**Лекция: Тема 3.2 Создание резервов на возможные потери по кредитам**

***Содержание учебного материала:***

Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту. Работа с Положением №590 – П, глава №3.

***Инструкция по выполнению задание:***

1. *Вам необходимо изучить учебный материал (Главу №3, Положения №590 – П);*
2. *По изучению учебного материала оформить конспект, записать основные понятия и разъяснения, оформить таблицы и дать таблицам пояснение. (конспект высылать не надо, проверка конспекта будет осуществляться после прохождения темы 3.2.)*

# **Глава 3. Оценка кредитного риска по выданной ссуде**

# (**Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд) (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)**

***3.1. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.***

3.1.1. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

***Профессиональное суждение кредитной организации должно содержать***:

1. информацию об уровне кредитного риска по ссуде;
2. информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение;
3. заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, включая обоснование осуществления заемщиком - юридическим лицом реальной деятельности;
4. заключение о результатах оценки качества обслуживания долга по ссуде;
5. информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных с указанием причин, по которым они не были учтены кредитной организацией;
6. расчет резерва;
7. иную существенную информацию.

В случае если кредитной организацией будет принято решение о не увеличении фактически сформированного резерва по ссудам физических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также ссудам юридических лиц, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие чрезвычайной ситуации регионального, межрегионального и федерального характера, определяемой в соответствии с Федеральным [законом](https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-21121994-n-68-fz-o/) от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами (далее - чрезвычайная ситуация), *профессиональное суждение кредитной организации должно содержать информацию:*

1. дата возникновения чрезвычайной ситуации и основания ее определения,
2. заключение о причинах, по которым кредитная организация пришла к выводу о том, что финансовое положение и (или) качество обслуживания долга, и (или) качество обеспечения по ссудам физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

В отношении ссуд юридических лиц указанное решение принимается кредитной организацией при положительной оценке прогноза по восстановлению заемщиками нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе с учетом предусмотренных мер государственной поддержки (предоставленных бюджетных ассигнований, субсидий, пособий и бюджетных кредитов, а также иных мер государственной поддержки, предоставляемых на основании нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации и (или) органов государственной власти субъектов Российской Федерации, и (или) органов местного самоуправления).

3.1.2. ***Источниками получения информации о рисках заемщика являются*** правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

3.1.3. ***Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика***. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

3.1.4. Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации).

Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва по ссуде в связи с наличием перечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты). Уточнение размера резерва по ссуде осуществляется также на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с [пунктом 11.3](https://sudact.ru/law/instruktsiia-banka-rossii-ot-28062017-n-180-i/instruktsiia/glava-11/) Инструкции Банка России N 180-И Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления сведений о расчете обязательных нормативов и об их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

3.1.5. Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика профессиональное суждение, составленное в соответствии с требованиями [подпункта 3.1.1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего пункта. ***Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется:***

1. по ссудам, предоставленным физическим лицам, - не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
2. по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, - в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату;
3. по ссудам, предоставленным кредитным организациям, - не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

В случае если законодательством страны места нахождения заемщика - нерезидента не предусмотрено ежеквартальное (ежемесячное) представление финансовой отчетности, в целях оценки его финансового положения с периодичностью, установленной настоящим подпунктом (не реже одного раза в квартал (месяц), используется финансовая отчетность, представляемая с периодичностью, определенной законодательством страны места нахождения, и вся иная доступная информация по заемщику.

3.2. Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой (методиками), утвержденной (утвержденными) внутренними документами, соответствующими требованиям настоящего Положения.

3.2.1. Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика, которую кредитная организация может использовать в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе, приведен в [приложении 2](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/prilozhenie-2/) к настоящему Положению.

3.2.2. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.

Значения показателей, несоответствие которым позволяет оценить на основании [пункта 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения финансовое положение заемщика не лучше, чем среднее, должны быть определены в отношении отдельных ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной 5 процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется в соответствии с [Положением](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-metodike-opredeleniia-velichiny-i-otsenke/) Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III.

Кредитная организация вправе определять значения показателей в отношении других ссуд.

3.3. ***Финансовое положение заемщика может оцениваться:***

***как хорошее***, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствует о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе.

 К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

***не лучше, чем среднее***, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

***как плохое,*** если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика.

К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

***3.4. Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях.***

3.4.1. *Если в отношении заемщика - юридического лица выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:*

1. наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика, наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения; наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
2. наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
3. наличие информации о несоблюдении заемщиком - кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер в соответствии с [пунктом 12.4](https://sudact.ru/law/instruktsiia-banka-rossii-ot-28062017-n-180-i/instruktsiia/glava-12/) Инструкции Банка России N 180-И за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
4. наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25 процентов его чистых активов (собственных средств (капитала);
5. случай (случаи) неисполнения заемщиком обязательств по иным договорам (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды) с кредитной организацией - кредитором или два и более случаев их исполнения с нарушением сроков, предусмотренных договорами, общей продолжительностью от 5 до 30 календарных дней, или единичный случай исполнения с нарушением сроков продолжительностью более чем на 30 календарных дней за последние 180 календарных дней, либо прекращение заемщиком исполнения обязательств по иным договорам с кредитной организацией - кредитором предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более, а также при условии, что совокупная величина указанных обязательств превышает 100 тысяч рублей;
6. не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций - собственных средств (капитала) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 месяцев, а для юридических лиц - заемщиков, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - собственного капитала по сравнению с его максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого юридического лица). Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-экономическим показателям анализируемому;
7. наличие информации о представлении заемщиком в налоговые органы [формы](https://sudact.ru/law/prikaz-minfina-rf-ot-02072010-n-66n/prilozhenie-n-1/bukhgalterskii-balans-forma-po-okud/) бухгалтерского баланса, утвержденной приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации (далее - приказ Минфина России N 66н), с нулевыми значениями по разделам ["Оборотные активы"](https://sudact.ru/law/prikaz-minfina-rf-ot-02072010-n-66n/prilozhenie-n-1/bukhgalterskii-balans-forma-po-okud/) и ["Краткосрочные обязательства"](https://sudact.ru/law/prikaz-minfina-rf-ot-02072010-n-66n/prilozhenie-n-1/bukhgalterskii-balans-forma-po-okud/) при условии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам, открытым в кредитной организации, за последние 180 календарных дней.

3.4.2. *Если в отношении заемщика - физического лица стала известна информация о потере либо существенном уменьшении доходов или имущества*, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступившего в законную силу приговора суда, по которому заемщик осужден к лишению свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика - физического лица выполнить свои обязательства по ссуде).

3.5. На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной, и (или) неактуальной, и (или) недостоверной информации о заемщике (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде) и об обеспечении по ссуде, а также вероятность наличия отчетности и (или) сведений, недостоверных и (или) отличных от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком в органы государственной власти, Банку России, и (или) опубликованных заемщиком, и (или) находящихся в бюро кредитных историй.

3.6. *В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:*

1. ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам и их величина составляет 1 процент и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (связанными с кредитной организацией лицами признаются лица, указанные в [пункте 8.2](https://sudact.ru/law/instruktsiia-banka-rossii-ot-28062017-n-180-i/instruktsiia/glava-8/) Инструкции Банка России N 180-И);
2. величина ссуды составляет 5 процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;
3. величина обязательств заемщика по ссуде или совокупная величина обязательств по ссудам, предоставленным заемщику (группе связанных заемщиков, определенных в качестве таковых [пунктом 5.6](https://sudact.ru/law/instruktsiia-banka-rossii-ot-28062017-n-180-i/instruktsiia/glava-5/) Инструкции Банка России N 180-И) кредитной организацией, превышает 50 процентов чистых активов (собственных средств (капитала) заемщика (группы связанных заемщиков);
4. ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику - третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;
5. ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через шесть месяцев после выдачи ссуды;
6. на момент предоставления ссуды и (или) по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика - юридического лица, не являющегося кредитной организацией, - на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика - кредитной организации - на последнюю месячную дату) деятельность заемщика убыточна;
7. величина просроченной дебиторской задолженности заемщика существенна по состоянию на последнюю отчетную дату (для заемщика - юридического лица, не являющегося кредитной организацией, - на последнюю квартальную (годовую) дату, для заемщика - кредитной организации - на последнюю месячную дату) и (или) у заемщика имеется просроченная кредиторская задолженность;
8. ссуда предоставлена заемщику и (или) использована заемщиком на приобретение собственных векселей кредитной организации - кредитора;
9. с даты государственной регистрации заемщика - юридического лица прошло менее года, за исключением случаев его реорганизации.
	1. ***В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий:***

***1.хорошее,***

***2. среднее,***

***3.неудовлетворительное обслуживание долга.***

3.7.1. ***Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:***

3.7.1.1. платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

3.7.1.2. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно.

3.7.2. ***Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:***

3.7.2.1. платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация - ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риск (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества (кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее в соответствии с [пунктом 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) и с учетом [подпункта 3.4.1 пункта 3.4](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения);

3.7.2.2. ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в [подпункте 3.7.1.2](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с [пунктом 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения.

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](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего пункта), расчетный резерв по ней определяется исходя из максимального размера, предусмотренного для категории качества, в которую классифицируется данная ссуда с учетом требований настоящего Положения.

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее при неухудшении оценки финансового положения заемщика;

3.7.2.3. имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, за исключением случаев, предусмотренных [подпунктом 3.7.1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего пункта:

* по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно;
* по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 60 календарных дней включительно;

3.7.2.4. ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах сроков, определенных в [подпункте 3.7.1.2](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего пункта, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в соответствии с [пунктом 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения.

***3.7.3. Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:***

3.7.3.1. имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 30 календарных дней;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 60 календарных дней;

3.7.3.2. ссуда реструктурирована и по ней с даты реструктуризации имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 5 календарных дней, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с [пунктом 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения;

3.7.3.3. ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, в соответствии с [пунктом 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним в соответствии с [подпунктами 3.7.1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) и [3.7.2](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего пункта или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с [пунктом 3.8](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения.

3.8. *При осуществлении оценки ссуды до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:*

* при оценке финансового положения заемщика как хорошего - как хорошее;
* при оценке финансового положения заемщика как среднего - не лучше, чем среднее;
* при оценке финансового положения заемщика как плохого - только как неудовлетворительное.

3.9. Определение категории качества ссуды (определение степени обесценения ссуды без учета обеспечения по ссуде) в отсутствие иных существенных факторов, используемых при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с [таблицей 1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/tablitsa-1/) настоящего пункта.

3.9.1. Ссуда может быть классифицирована в иную категорию качества, чем это предусмотрено [таблицей 1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/tablitsa-1/) настоящего пункта, при наличии информации об иных существенных факторах. В этом случае кредитная организация принимает решение о классификации ссуды в более низкую или более высокую категорию качества, чем это предусмотрено [таблицей 1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/tablitsa-1/) настоящего пункта.

3.9.2. К иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено [таблицей 1](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/tablitsa-1/) настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены:

* предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам);
* экономическая взаимосвязь заемщиков, характеризующаяся тем, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим заемщиком (другими заемщиками) обязательств перед кредитной организацией по ссуде (ссудам), ею предоставленной (предоставленным), за исключением заемщиков банка, являющихся головными исполнителями поставок продукции по государственному оборонному заказу (далее - головной исполнитель) или исполнителями, участвующими в поставках продукции по государственному оборонному заказу (далее - исполнитель), в соответствии со [статьей 3](https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-29122012-n-275-fz-o/glava-1/statia-3/) Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 275-ФЗ "О государственном оборонном заказе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, N 53, ст. 7600; 2013, N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3950; N 29, ст. 4342; 2016, N 27, ст. 4250; 2017, N 1, ст. 12; N 31, ст. 4786; 2018, N 1, ст. 65) (далее - Федеральный закон "О государственном оборонном заказе");
* информация о плохом финансовом положении учредителей заемщика, находящегося под их контролем и (или) значительным влиянием. При наличии такой информации финансовое положение учредителей заемщика оценивается с учетом требований [пунктов 3.3](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) - [3.5](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/) настоящего Положения;
* использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;
* сведения о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по ссудам (сопоставимым по сумме и сроку с классифицируемой ссудой), предоставленным 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;
* ухудшение экономического положения страны, резидентом которой является заемщик и (или) в которой заемщик осуществляет свою деятельность.

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](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/tablitsa-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](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-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](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-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](https://sudact.ru/law/mezhdunarodnyi-standart-finansovoi-otchetnosti-ias-7-otchet/) финансовой отчетности (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств", введенном в действие на территории Российской Федерации [приказом](https://sudact.ru/law/prikaz-minfina-rossii-ot-28122015-n-217n/) Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года N 217н "О введении Международных стандартов финансовой отчетности

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](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/polozhenie/glava-3/tablitsa-1/) настоящего пункта.

3.9.4. Наличие обеспечения по ссуде не рассматривается в качестве фактора, влияющего на категорию качества ссуды.

**Таблица 1. Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга**

Таблица 1

**Определение категории качества ссуды с учетом финансового**

**положения заемщика и качества обслуживания долга**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Обслуживание долга | **Хорошее** | **Среднее** | **Неудовлетворительное** |
| Финансовое положение |  |  |  |
| **Хорошее** | Стандартные (I категория качества) | Нестандартные (II категория качества) | Сомнительные (III категория качества) |
| **Среднее** | Нестандартные (II категория качества) | Сомнительные (III категория качества) | Проблемные (IV категория качества) |
| **Плохое** | Сомнительные (III категория качества) | Проблемные (IV категория качества) | Безнадежные (V категория качества) |

**Таблица 2. Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам**

Таблица 2

**Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категория качества** | **Наименование ссуд** | **Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, в процентах** |
| **I категория качества (высшая)** | Стандартные | 0 |
| **II категория качества** | Нестандартные | от 1 до 20 |
| **III категория качества** | Сомнительные | от 21 до 50 |
| **IV категория качества** | Проблемные | от 51 до 100 |
| **V категория качества (низшая)** | Безнадежные | 100 |

3.12. Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация (финансовая и иная), указанная в [приложении 2](https://sudact.ru/law/polozhenie-o-poriadke-formirovaniia-kreditnymi-organizatsiiami-rezervov_4/prilozhenie-2/) к настоящему Положению, ссуда классифицируется не выше, чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов.

В случае установления кредитной организацией факта представления ей заемщиком в целях оценки финансового положения указанного заемщика и определения категории качества предоставленной ему ссуды и размера резерва отчетности и (или) сведений, которые являются недостоверными и (или) отличными от отчетности и (или) сведений, представленных заемщиком органам государственной власти, Банку России и (или) опубликованных заемщиком и (или) находящихся в бюро кредитных историй, кредитная организация классифицирует ссуду, предоставленную такому заемщику, не выше, чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов со дня установления кредитной организацией указанного факта.