

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

Правления Национального банка Республики Беларусь

28 сентября 2006 г. № 138

г. Минск

Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (название постановления с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 № 361, от 03.03.2020 № 64)

(С учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка: от 28.12.2007 № 234, от 06.08.2008 № 108, от 29.12.2008 № 203, от 23.09.2009 № 159, от 23.12.2009 № 206, от 25.05.2010 № 175, от 30.03.2011 № 113, от 29.09.2011 № 413, от 25.10.2012 № 536, от 04.04.2014 № 209, от 01.08.2014 № 496, от 11.02.2015 № 61, от 08.04.2015 № 222, от 05.05.2015 № 278, от 13.08.2015 № 482, от 11.12.2015 № 735, от 25.01.2016 № 30, от 16.03.2016 № 138, от 26.04.2016 № 218, от 29.06.2016 № 361, от 10.01.2017 № 11, от 04.04.2017 № 131, от 15.12.2017 № 505, вступает в силу с 01.04.2018, от 28.01.2019 № 47, 03.03.2020 № 64)

На основании абзаца второго части четвертой статьи 34, части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, пунктов 8 и 11 статьи 176 Налогового кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

(преамбула с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64)

1. Утвердить [Инструкцию](#) о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (далее - Инструкция) ([прилагается](#)).

([пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 29.06.2016 № 361, от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64](#)).

2. При классификации активов и обязательств, не отраженных на балансе, в соответствии с [Инструкцией](#), утвержденной настоящим постановлением, банки Российской Федерации, имеющие нижеприведенные рейтинги, следует относить к банкам [группы "С"](#):

"Moody's Investors Service" - долгосрочный рейтинг от [Baa1](#) до B3;

"Fitch" - долгосрочный рейтинг от [BBB+](#) до B-;

"Standard&Poog's" - долгосрочный рейтинг от [BBB+](#) до B-.

([пункт 2 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47](#)).

2¹. При классификации банком, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковской кредитно-финансовой организацией (далее, если не указано иное, – банк) активов и обязательств, не отраженных на балансе, в соответствии с [Инструкцией](#), утвержденной настоящим постановлением, договор страхования экспортных рисков с поддержкой государства, заключенный с Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант» (далее – БРУПЭИС «Белэксимгарант»), может быть приравнен к страховому полису страховой организации – юридического лица группы «А» при соблюдении следующих условий:

[страховая сумма покрывает требования банка к должнику по погашению основной суммы долга в размере не менее 90 процентов;](#)

([абзац второй пункта 2¹ с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47](#)).

[наличие прозрачной процедуры безусловного предоставления БРУПЭИС «Белэксимгарант» бюджетных средств для выплаты страховых возмещений по договорам страхования экспортных рисков с поддержкой государства в срок, не превышающий 30 календарных дней;](#)

[наличие у банка сведений по состоянию на последнюю отчетную дату, достаточных для достоверной оценки способности БРУПЭИС «Белэксимгарант» исполнять свои обязательства перед банком, в том числе о размере собственного капитала, вкладов БРУПЭИС «Белэксимгарант» в уставные фонды других юридических лиц, принятых страховых обязательств и соответствующих страховых резервов по страхованию экспортных рисков с поддержкой государства, задолженности БРУПЭИС «Белэксимгарант» по бюджетным ссудам в разрезе сроков ее погашения; о](#)

размере средств, предусмотренных в республиканском бюджете для обеспечения исполнения обязательств БРУПЭИС «Белэксимгарант» по договорам страхования экспортных рисков с поддержкой государства;

собственные источники БРУПЭИС «Белэксимгарант» достаточны для выплаты страховых возмещений по всем заключенным договорам страхования (в случае, если выплата страхового возмещения по договорам страхования экспортных рисков с поддержкой государства требует привлечения бюджетных средств, – достаточность соответствующих средств, предусмотренных на эти цели в республиканском бюджете).

(пункт 2¹ с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 23.12.2009 № 206, от 29.06.2016 № 361).

2². Открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь" формирует специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, в порядке, устанавливаемом наблюдательным советом этого общества в соответствии с Инструкцией, утвержденной настоящим постановлением.

(пункт 2² с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 29.06.2016 № 361).

3. Банкам в срок до 31 декабря 2006 г. внести изменения в локальные нормативные правовые акты в целях установления признаков финансовой неустойчивости должника, контрагента по условным обязательствам, а также дополнительных критериев отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска в соответствии с требованиями Инструкции, утвержденной настоящим постановлением, и представить их на согласование в Национальный банк Республики Беларусь.

4. Структурным подразделениям Национального банка Республики Беларусь до 1 декабря 2006 г. обеспечить приведение в соответствие с настоящим постановлением нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь.

5. Признать утратившими силу:

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2004 г. № 148 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 172, 8/11588);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 ноября 2004 г. № 172 «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резерва под обесценение ценных бумаг»

(Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2004 г., № 191, 8/11725);

[постановление](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. № 127 «О внесении изменений и дополнения в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 142, 8/13096);

[постановление](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 сентября 2005 г. № 130 «О внесении изменений в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 156, 8/13180);

[постановление](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. № 163 «О внесении дополнений и изменения в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 192, 8/13513);

[постановление](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. № 164 «О внесении изменения и дополнений в Инструкцию о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резерва под обесценение ценных бумаг» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2005 г., № 192, 8/13514);

[постановление](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2006 г. № 15 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 37, 8/13960);

[постановление](#) Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2006 г. № 43 «О внесении дополнений и изменений в Инструкцию о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями резерва под обесценение ценных бумаг» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 54, 8/14205).

6. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2007 г., за исключением [пунктов 3 и 4](#), которые вступают в силу со дня официального опубликования настоящего постановления.

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
28.09.2006 № 138
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
15.12.2017 № 505)

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе
(название Инструкции с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция разработана в целях обеспечения финансовой надежности банков, своевременного и полного исполнения обязательств перед вкладчиками и иными кредиторами, осуществления надлежащего управления рисками, возникающими в их деятельности, поддержания нормативного капитала банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, формирования специальных резервов на покрытие убытков.

(пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

2. Настоящая Инструкция определяет порядок формирования и использования банками следующих специальных резервов на покрытие возможных убытков (далее, если не указано иное, – специальные резервы):

специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов;

специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (далее, если не указано иное, – условные обязательства).

3. Требования настоящей Инструкции не распространяются на:
обязательства по предоставлению денежных средств в виде займов, выданные банком займы (за исключением коммерческих займов);
выкупленные ценные бумаги собственной эмиссии;

государственные ценные бумаги Республики Беларусь, ценные бумаги Национального банка, ценные бумаги правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", банков группы "А", международных банков развития группы "А", международных финансовых организаций и банков развития (за исключением случаев, когда ценные бумаги отнесены к категории обремененных активов);

(абзац четвертый пункта 3 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

средства, размещенные в Национальном банке;

акции;

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости;

условные обязательства, связанные с деятельностью по обеспечению собственных нужд.

4. Для целей настоящей Инструкции при классификации задолженности используется рейтинг должника, эмитента ценных бумаг (далее, если не указано иное, – должник), контрагента по условным обязательствам, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, соответствующий сроку и валюте обязательства.

5. Для целей настоящей Инструкции нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

5.1. активы, подверженные кредитному риску, – задолженность перед банком по активам, по которым возникает кредитный риск, включая:

задолженность, возникшую в результате предоставления банком кредитов юридическим лицам (кроме банков), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, задолженность по средствам, предоставленным указанным лицам по операциям РЕПО и при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты, задолженность, возникшую по возмещению приказодателем банку денежных средств, перечисленных банком по аккредитиву (далее, если не указано иное, – задолженность по кредитам);

задолженность, возникшую в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга);

задолженность, возникшую в результате уступки банку права денежного требования к третьему лицу (далее – уступка банку права денежного требования);

(абзац четвертый подпункта 5.1 пункта 5 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

задолженность, возникшую в результате уступки банком права денежного требования с отсрочкой (рассрочкой) платежа (далее – уступка банком права денежного требования);

(абзац пятый подпункта 5.1 пункта 5 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

задолженность, возникшую в результате осуществления финансовой аренды (лизинга);

задолженность, возникшую в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц;

задолженность по ценным бумагам, удерживаемым банком до погашения, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, по которым невозможно определить справедливую стоимость (далее – ценные бумаги, подверженные кредитному риску);

задолженность, возникшую в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем);

задолженность, возникшую по договорам, связанным с отчуждением банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа;

задолженность по средствам, размещенным в других банках в форме кредитов, депозитов, на корреспондентских счетах, в ценных бумагах, подверженных кредитному риску, эмитированных другими банками, а также в любых иных формах независимо от вида договора, включая средства в расчетах, задолженность, возникшую в результате исполнения банком обязательства банка-эмитента совершить платеж по аккредитиву, в том числе по отношению к банку-эмитенту, подтверждающему банку, банку, выдавшему безотзывное рамбурсное обязательство или иное гарантийное обязательство (далее – задолженность по средствам, размещенным в других банках);

(абзац одиннадцатый подпункта 5.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, включая средства в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами;

(абзац двенадцатый 5.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

5.2. высококачественное обеспечение – обеспечение, которое одновременно соответствует следующим условиям:

5.2.1. покрывает не менее 90 процентов суммы основного долга и предоставлено в виде:

гарантий Правительства Республики Беларусь, Национального банка, залога государственных ценных бумаг Республики Беларусь, Национального банка, номинированных в белорусских рублях, других

способов обеспечения исполнения обязательств, при которых указанные ценные бумаги служат источником исполнения обязательств перед банком; гарантий (резервных аккредитивов), поручительств, рамбурсных обязательств и других безотзывных способов обеспечения исполнения обязательств, предоставленных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", банками группы "А", международными банками развития группы "А", международными финансовыми организациями или банками развития;

(абзац третий подпункта 5.2.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

залога ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "А", банков группы "А", международных банков развития группы "А", международных финансовых организаций и банков развития, векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "А", банками группы "А", других способов обеспечения исполнения обязательств, при которых указанные ценные бумаги служат источником исполнения обязательств перед банком;

(абзац четвертый подпункта 5.2.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

гарантийного депозита денег в свободно конвертируемой валюте и (или) белорусских рублях (независимо от валюты обязательства), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства);

собственных долговых ценных бумаг банка;

страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита либо страхования предпринимательского риска страховой организацией – юридическим лицом группы «А»;

5.2.2. покрывает в совокупности сумму основного долга, не покрытую в соответствии с подпунктом 5.2.1 настоящего пункта, и сумму вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце, и предоставлено в виде обеспечения, предусмотренного пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции;

5.3. контрагент по условным обязательствам – лицо, которое в результате исполнения банком условного обязательства становится:

должником банка исходя из условий договора (договоров) – в случаях, если в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) исполнение обязательств перед банком является безусловным и безотзывным;

одним из должников, определяемых банком в порядке, установленном локальными правовыми актами банка, – в случаях, если должниками банка становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком;

(абзац третий подпункта 5.3 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

основным должником в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) – в случаях, если должниками банка становятся несколько лиц, несущих субсидиарную ответственность по исполнению обязательств перед банком.

В случаях, если в результате исполнения банком условного обязательства исполнение должником банка обязательств перед банком осуществляется в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров) после исполнения обязательств перед должником третьими лицами, под контрагентами по условным обязательствам понимаются эти третьи лица;

5.4. кредитный риск – риск возникновения убытков по причине неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора и (или) законодательством либо в результате исполнения банком своих условных обязательств;

5.5. портфель однородных кредитов – группа кредитов со сходными характеристиками, соответствующих требованиям, установленным настоящей Инструкцией;

5.6. реструктуризация задолженности – изменение условий договора в части изменения срока возврата (погашения) основного долга и (или) изменения срока уплаты процентов, и (или) изменения графика погашения основного долга (сроков и (или) сумм), и (или) изменения графика погашения процентов (сроков), а также заключение нового договора, предусматривающего возникновение у банка актива, подверженного кредитному риску, и приводящего к **полному или частичному** прекращению обязательств между банком и должником по ранее заключенному договору, должником по которому является то же лицо, обусловленные неспособностью должника исполнять свои обязательства перед банком, осуществленные с целью создания условий, обеспечивающих своевременное и полное исполнение должником своих обязательств перед банком;

(подпункт 5.6 пункта 5 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

5.7. срочная задолженность – задолженность по основному долгу с ненаступившими сроками погашения;

5.8. условные обязательства – не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, в результате исполнения которых у банка возникают активы, подверженные кредитному риску, включая:

обязательства банка по предоставлению денежных средств на возвратной основе, включая аккредитивы, осуществление платежа по которым предусмотрено за счет предоставления приказодателю кредита (далее – обязательства по финансированию);

обязательства банка по осуществлению платежа в случае неисполнения принципалом, приказодателем или иной обязанной стороной своих обязательств перед банком и (или) другими кредиторами, включая обязательства по гарантиям и поручительствам, обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов, обязательства по аккредитивам, если платеж по ним осуществляется за счет денежных средств приказодателя или банк выступает в качестве подтверждающего банка, и другие обязательства; иные условные обязательства;

5.9. термины "обремененные активы", "взаимосвязанные требования и обязательства", "международные финансовые организации и банки развития", "международные банки развития группы "А", "страны группы "А", "страны группы "С", "страны группы "D", "страны группы "E", "банки группы "А", "банки группы "D", "банки группы "E", "юридические лица группы "А", "юридические лица группы "С", "юридические лица группы "D", "юридические лица группы "E" имеют значения, определенные [Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137.](#)

(часть первая подпункта 5.9 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

Для целей настоящей Инструкции не признаются обремененными активы, право отчуждения которых возникает в результате неисполнения собственных обязательств банка;

5.10. термины "резидент", "нерезидент" имеют значения, определенные Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле".

(часть первая подпункта 5.10 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

6. Классификация активов, подверженных кредитному риску (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), условных обязательств и формирование специальных резервов (за исключением специальных резервов по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска,

а также кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), осуществляются банками на момент возникновения актива, подверженного кредитному риску, условного обязательства, а в последующем – по мере поступления информации о возникновении (изменении уровня) риска (изменение финансового положения должника, контрагента по условным обязательствам, изменение качества обслуживания актива, подверженного кредитному риску, изменение качества обеспечения, а также наличие иных сведений о рисках должника, контрагента по условным обязательствам). Поступившая информация, требующая предварительного анализа для принятия решения о возникновении (изменении уровня) кредитного риска, должна быть проанализирована банком в срок, не превышающий 5 рабочих дней, но не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Специальные резервы по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, формируются не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

По средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, классифицированным во II – VI группы риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

(часть третья пункта 6 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

Резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов формируется в порядке и сроки, установленные главами 7 и 8 настоящей Инструкции.

7. При наличии задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств в иностранной валюте в случае изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте, сумма фактически сформированных специальных резервов приводится в соответствие с суммой расчетных резервов по указанной задолженности и условным обязательствам не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

8. Отчисления в специальные резервы относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством.

9. Базой для расчета специальных резервов является сумма основного долга или размер условного обязательства. Банки самостоятельно определяют сумму основного долга в соответствии с законодательством и условиями заключенных договоров.

При этом:

в сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пеням), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным договором;

в сумму основного долга (цену приобретения) по ценным бумагам включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

Базой для расчета специальных резервов по задолженности, возникшей в результате осуществления финансирования под уступку денежного требования (факторинга), и задолженности, возникшей в результате уступки банку права денежного требования, является:

при наличии положительной разницы между суммой денежного обязательства должника и уплачиваемой суммой, возникающей при приобретении денежного права требования, – сумма задолженности, отраженная на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета приобретенных прав денежного требования, за вычетом суммы положительной разницы по правам требования, числящейся на соответствующих пассивных балансовых счетах, предназначенных для учета положительных разниц по правам требования;

при наличии отрицательной разницы между суммой денежного обязательства должника и уплачиваемой суммой, возникающей при приобретении денежного права требования, – сумма задолженности, отраженная на соответствующих активных балансовых счетах, предназначенных для учета приобретенных прав денежного требования.

(часть третья пункта 9 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

10. Специальные резервы формируются в белорусских рублях. По активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам в иностранной валюте, классифицированным по VI группе риска, специальные резервы могут формироваться в валюте актива (условного обязательства).

11. В случае, если в отношении должника у банка имеется несколько активов, подверженных кредитному риску, и по одному из них возникла просроченная задолженность (за исключением просроченной задолженности юридических лиц до 7 дней и физических лиц до 30 дней), все активы должника, в том числе кредиты, включенные в специальные портфели однородных кредитов (за исключением срочной реструктуризированной, но не реклассифицированной задолженности), подлежат классификации в группу с наибольшим уровнем риска.

(пункт 11 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

Требование, установленное частью первой настоящего пункта, применяется также в отношении должника – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя.

(часть вторая пункта 11 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

12. Требования банка к другому банку, признаваемые последним обязательствами, взаимосвязанными с требованиями к третьему лицу, классифицируются как требования к третьему лицу.

13. При наличии нескольких связанных между собой условных обязательств, которые прекращаются при осуществлении одного платежа, специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется по одному из условных обязательств.

В случае наличия требования, отраженного по балансовому счету, и условного обязательства, которые связаны между собой и прекращаются при осуществлении одного платежа, банки формируют специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

14. Для целей настоящей Инструкции на задолженность по активам, подверженным кредитному риску, и условные обязательства в отношении индивидуальных предпринимателей распространяются нормы, применяемые к задолженности юридических лиц по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, а на задолженность по средствам, размещенным на счетах платежных систем, зарегистрированных центральными (национальными) банками стран учреждения в качестве кредитных или финансовых организаций, не являющихся банками и имеющих соответствующее специальное разрешение (лицензию) на совершение банковских операций, распространяются нормы, применяемые к задолженности по средствам, размещенным в других банках.

15. Классификация не осуществляется и специальные резервы не формируются:

по активам банка, которые в соответствии с условиями договора (договоров) и (или) законодательством признаются взаимосвязанными требованиями и обязательствами банка;

по срочной или просроченной до 7 дней задолженности, возникшей в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки и (или) рассрочки оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем), за исключением случаев принятия решения о реструктуризации такой задолженности, а также возникновения просроченной задолженности свыше 7 дней у должника – юридического лица и свыше 30 дней у должника – физического лица по активам, подверженным кредитному риску;

(абзац третий пункта 15 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

по условным обязательствам, в случае исполнения которых у банка возникнут взаимосвязанные требования и обязательства;

по условным обязательствам (их части), исполнение которых осуществляется за счет денежных средств, предоставленных банку контрагентом или третьим лицом (за исключением гарантийного депозита, других видов обеспечения исполнения обязательств контрагента, гаранта (поручителя));

по условным обязательствам по финансированию в случае, если условиями договора предусмотрена возможность банка отказаться от их исполнения при возникновении у контрагента признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед банком и у данного контрагента отсутствует перед банком задолженность по активам, подверженным кредитному риску, либо имеющаяся задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицирована в I и (или) II группы риска, или включена в портфель однородных кредитов в соответствии с главой 7 настоящей Инструкции, или включена в специальный портфель однородных кредитов в соответствии с главой 8 настоящей Инструкции.

16. Подходы к оценке кредитного риска должны быть закреплены в локальных правовых актах банка, определяющих порядок осуществления банком классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств по степени их надежности, а также используемые при этом критерии, факторы, методики и процедуры принятия и исполнения решений по формированию специальных резервов.

В локальных правовых актах банк отражает:

методику и порядок оценки способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком;

методику и порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных кредитов;

методику и порядок оценки качества и достаточности обеспечения, полученного банком;

порядок применения мотивированного суждения об уровне кредитного риска;

порядок рассмотрения информации об оценке рисков, принятия решений уполномоченными органами (лицами) о классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств и распределение между ними полномочий.

При использовании дифференцированного размера отчислений в специальные резервы в пределах значений, установленных пунктами 32- 36,

69, 71 – 73 настоящей Инструкции, банк вправе самостоятельно определить в локальных правовых актах критерии, обеспечивающие детальную оценку уровня риска по активам, подверженным кредитному риску, и условным обязательствам, для более полного формирования специальных резервов. В случае, если локальными правовыми актами банка данные критерии не установлены, специальные резервы формируются в размере 0,5, 5, 20, 30 и 50 процентов по I, II, III, IV и V группам риска соответственно.

(пункт 16 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

17. Вся информация о должнике (портфеле однородных кредитов), контрагенте по условным обязательствам, включая информацию об их рисках, фиксируется в формируемом банком досье (на бумажном и (или) электронном носителе). Информация, используемая банком для оценки качества активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств, должна быть доступна органам управления банка, подразделениям внутреннего контроля банка, аудиторам, Национальному банку и контролирующим (надзорным) органам.

ГЛАВА 2

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

18. Способность должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком оценивается путем анализа денежных потоков, показателей, характеризующих их деятельность, а также иных факторов, влияющих на способность исполнить свои обязательства перед банком.

Перечень количественных и качественных показателей, применяемых при оценке способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, методика их расчета и оценки определяются банком самостоятельно.

Банк обязан определить в локальных правовых актах перечень признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком с учетом своих бизнес-модели и риск-профиля, включая склонность к риску (риск-аппетит).

(часть третья пункта 18 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

19. К негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком безусловно и независимо от наличия (отсутствия) иной негативной информации, предусмотренной локальными правовыми актами банка, относится:

(абзац первый пункта 19 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

наличие перед банком просроченных от 8 до 30 дней платежей юридического лица, включая банк, по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений);

наличие перед банком просроченных свыше 30 дней платежей физического лица по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений);

наличие перед банком задолженности юридического лица, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с должником экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения должника. Критерии и порядок признания должников связанными с иными должниками банка определяются в локальных правовых актах банка;

(абзац четвертый пункта 19 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

приостановление уполномоченными органами операций по счетам должника в банке (по корреспондентским счетам банков) и (или) наложение ареста на денежные средства должника, находящиеся на открытых банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов);

отнесение банка-контрагента к банкам группы "D" на основании рейтингов, присвоенных им международными рейтинговыми агентствами.

(абзац шестой пункта 19 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

20. Должник, контрагент по условным обязательствам не может признаваться не имеющим признаков финансовой неустойчивости независимо от наличия (отсутствия) иных признаков финансовой неустойчивости, предусмотренных локальными правовыми актами банка, в случае наличия хотя бы одного из следующих фактов:

(абзац первый части первой пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

отрицательное значение стоимости чистых активов должника, контрагента по условным обязательствам, за исключением банка;

наличие просроченных свыше 30 дней платежей должника, контрагента по условным обязательствам, по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед банком;

наличие у должника, контрагента по условным обязательствам задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной;

отсутствие информации, позволяющей оценить финансовое состояние должника, контрагента по условным обязательствам, и его способность исполнить свои обязательства, или недостаточность информации для достоверной оценки;

несоблюдение банком-контрагентом (за исключением межправительственных банков и банков развития) требований к капиталу, в том числе к достаточности капитала, ликвидности, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован банк;

отнесение банка-контрагента к банкам группы "Е" на основании рейтингов, присвоенных им международными рейтинговыми агентствами;

(абзац седьмой части первой пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

приостановление, прекращение действия, аннулирование, отзыв специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, которые могут повлиять на исполнение банком-контрагентом обязательств;

наличие у должника просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV – VI группы риска, в отношении которого риск рассчитан банком как крупный в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций.

(абзац девятый части первой пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

При классификации задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, освобожденных от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в соответствии с законодательными актами, местных исполнительных и распорядительных органов, а также физических лиц:

(абзац первый части второй пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

не применяются факты, определенные абзацами вторым и пятым части первой настоящего пункта;

факты, определенные абзацами третьим, четвертым и девятым части первой настоящего пункта, учитываются в качестве негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

(абзац третий части второй пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

При классификации задолженности по микрокредитам и активам, указанным в абзаце двенадцатом подпункта 5.1 пункта 5 настоящей Инструкции, факты, определенные абзацами вторым – пятым и девятым

части первой настоящего пункта, учитываются в качестве негативной информации о способности должника, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

(часть третья пункта 20 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

21. По задолженности в иностранной валюте банк оценивает достаточность у должника поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по активам, подверженным кредитному риску.

Оценка достаточности у должника поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте по активам, подверженным кредитному риску, проводится банком на основании расчета входящего и исходящего потоков денежных средств должника не реже одного раза в 6 месяцев с учетом следующих особенностей:

в расчет входящего потока принимаются денежные средства в иностранной валюте, совпадающей с валютой задолженности, в валюте, в которой обязательства присутствуют в исходящем потоке, и (или) в свободно конвертируемой валюте, за исключением денежных средств в иностранной валюте, причитающихся к получению должником по договорам кредита, займа, сделкам, связанным с размещением долговых ценных бумаг собственной эмиссии, и сделкам РЕПО, планируемыми к заключению, но не заключенным на момент оценки банком достаточности поступлений должника в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте, а также по векселям с отсрочкой оплаты, планируемыми к выдаче (продаже), но не выданным (не проданным) на момент проведения банком указанной оценки;

в расчет исходящего потока принимаются денежные средства в любой иностранной валюте, за исключением денежных средств в иностранной валюте, причитающихся к уплате должником по договорам кредита, займа, сделкам, связанным с размещением долговых ценных бумаг собственной эмиссии, и сделкам РЕПО, планируемыми к заключению, но не заключенным на момент оценки банком достаточности поступлений должника в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте, а также по векселям с отсрочкой оплаты, выданным (проданным) должником после проведения банком указанной оценки.

Поступления в иностранной валюте признаются достаточными для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте в случае, если входящий поток денежных средств должника в иностранной валюте, уменьшенный на исходящий поток денежных средств должника в

иностранной валюте, равен либо превышает размер его задолженности перед банком в иностранной валюте в соответствующих периодах погашения такой задолженности.

Оценка достаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения должником задолженности в иностранной валюте не осуществляется в отношении активов, подверженных кредитному риску, должником по которым выступают банки, местные исполнительные и распорядительные органы, а также физические лица.

Задолженность в иностранной валюте (в том числе в рамках мультивалютных договоров), в отношении которой установлено отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте, классифицируется как активы, подверженные кредитному риску, с негативной информацией о способности должника по таким активам исполнить свои обязательства перед банком.

ГЛАВА 3

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

22. Оценка кредитного риска по задолженности юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженности юридических лиц, возникшей в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, **уступки банком** права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, осуществляется с учетом качества и достаточности обеспечения. Качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности определяются в рамках каждого отдельного договора.

(пункт 22 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

23. Для целей настоящей Инструкции при оценке кредитного риска учитываются следующие виды обеспечения:

23.1. залог (за исключением залога ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран групп "С", "D" и "E", **банков групп "D" и "E"**, юридических лиц групп "С", "D" и "E", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран групп "С", "D" и "E", **банками групп "D" и "E"**, других способов обеспечения исполнения обязательств с использованием данных ценных бумаг). При этом учитываются:

(абзац первый части первой подпункта 23.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

наличие документов, подтверждающих право собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления на предмет залога;

ликвидность предмета залога, в том числе возможность его реализации в разумные сроки;

отсутствие ограничений (обременений) по обращению взыскания на предмет залога, вытекающих из заключенных договоров и (или) законодательства.

Качество и достаточность обеспечения, полученного в виде залога, оценивается исходя из рыночной стоимости предмета залога, определяемой на момент оценки риска по конкретной задолженности. Оценка качества и достаточности залога, полученного в качестве обеспечения, производится в порядке, определенном банком самостоятельно, но не реже одного раза в 12 месяцев, за исключением случаев, когда до окончания срока действия договора, влекущего возникновение актива, подверженного кредитному риску, и (или) условного обязательства, осталось менее 12 месяцев;

23.2. гарантии, поручительства и другие безотзывные виды обеспечения исполнения обязательств, за исключением гарантий, поручительств правительств, центральных (национальных) банков стран групп "С", "D" и "E", а также банков групп "D" и "E", юридических лиц групп "С", "D" и "E". При этом:

(абзац первый подпункта 23.2 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

получение оплаты от гаранта (поручителя) должно быть безусловным и осуществляться независимо от осуществления банком предварительных юридических действий, кроме предъявления банком к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга;

у гаранта (поручителя) должны отсутствовать признаки финансовой неустойчивости и (или) негативная информация, определенные пунктами 19 и 20 настоящей Инструкции;

23.3. гарантийный депозит денег. При этом срок размещения гарантийного депозита должен совпадать либо превышать срок исполнения должником своих обязательств по соответствующему активу, должны отсутствовать препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту, включая отсутствие в договоре депозита условия о возможности досрочного возврата (истребования) депозита;

23.4. страхование риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита или страхование предпринимательского риска

(за исключением страхования страховыми организациями –юридическими лицами групп "С", "D" и "E"). При этом оценивается платежеспособность страховой организации и ее деловая репутация;

(подпункт 23.4 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

23.5. собственные долговые ценные бумаги банка.

24. В зависимости от качества и достаточности обеспечения задолженность подразделяется на обеспеченную, недостаточно обеспеченную и необеспеченную.

25. К обеспеченной относится задолженность, имеющая обеспечение в виде высококачественного обеспечения и (или) иного обеспечения, предусмотренного пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции, размер которого на момент оценки риска по задолженности полностью покрывает требования банка по погашению основной суммы долга, уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце.

26. К недостаточно обеспеченной задолженности относятся:

задолженность, имеющая обеспечение, предусмотренное пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции, размер которого на дату оценки риска по задолженности превышает 70 процентов размера требований банка по погашению основной суммы долга, уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце;

задолженность, обеспеченная гарантиями (поручительствами), получение оплаты по которым требует от банка осуществления предварительных юридических действий (кроме предъявления к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга) и размер которых на дату оценки риска по задолженности полностью покрывает требования банка по погашению основной суммы долга, уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений), причитающихся к уплате в течение ближайших 12 месяцев, в том числе начисленных и подлежащих уплате в текущем месяце.

27. К необеспеченной относится задолженность, не имеющая обеспечения, предусмотренного пунктами 23 и 29 настоящей Инструкции, или имеющая обеспечение, предусмотренное данными пунктами, но не удовлетворяющее требованиям пунктов 25 и 26 настоящей Инструкции.

28. Отнесение задолженности к обеспеченной или недостаточно обеспеченной при наличии нескольких видов обеспечения осуществляется с учетом оценки их суммарного размера.

29. Для целей настоящей Инструкции в качестве обеспечения могут рассматриваться:

ценные бумаги, приобретенные в результате осуществления операций РЕПО;

право обратного требования фактора к кредитору о возмещении не уплаченной должником по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) суммы денежного обязательства, являющегося предметом уступки по договору;

отчуждаемое банком имущество, возникшее в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением должнику права отсрочки (рассрочки) платежа, в случае сохранения за банком права собственности на указанное имущество.

ГЛАВА 4

КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, И ФОРМИРОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

30. Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска.

31. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на стандартные (I группа риска), находящиеся под наблюдением (II–IV группы риска), сомнительные (V группа риска) и безнадежные (VI группа риска).

Активы, подверженные кредитному риску, классифицированные в V и VI группы риска, а также реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV–VI группы риска, относятся к необслуживаемым активам.

32. К I группе риска относятся:

32.1. обеспеченная высококачественным обеспечением срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках, срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц, срочная или просроченная до 30 дней задолженность физических лиц по активам, подверженным кредитному риску, независимо от наличия признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

(часть первая подпункта 32.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

Обеспеченная высококачественным обеспечением задолженность по активам, подверженным кредитному риску, не указанная в части первой настоящего подпункта, классифицируется в соответствии с критериями,

установленными пунктами 34 – 37 настоящей Инструкции для соответствующих активов, подверженных кредитному риску;

(часть вторая подпункта 32.1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

32.2. срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

(подпункт 32.2 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

32.3. обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

(подпункт 32.3 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

32.4. срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу) при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

32.5. срочная или просроченная до 30 дней задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

(подпункт 32.5 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2025 № 64).

32.6. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

32.7. срочная или не оплаченная до 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

32.8. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 0,5 до 2 процентов от общей суммы задолженности всех активов, отнесенных к данной группе риска.

По средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках, и средствам в расчетах по операциям с банками, а также средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, классифицированным в I группу риска, специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не формируется.

(часть третья пункта 32 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

33. Ко II группе риска относятся:

33.1. срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

(подпункт 33.1 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

33.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

(абзац первый подпункта 33.2 пункта 33 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

недостаточно обеспеченная и необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.3. срочная или просроченная до 7 дней задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу) при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.4. срочная или просроченная до 30 дней задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

(подпункт 33.4 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

33.5. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по микрокредитам при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

33.6. срочная или не оплаченная до 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

33.7. срочная или просроченная до 7 дней задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 5 до 20 процентов от суммы задолженности по соответствующему активу.

34. К III группе риска относятся:

34.1. срочная задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку,

уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

(подпункт 34.1 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

34.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

(абзац первый подпункта 34.2 пункта 34 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

обеспеченная, недостаточно обеспеченная и необеспеченная просроченная от 8 до 30 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

обеспеченная, недостаточно обеспеченная и необеспеченная просроченная от 8 до 30 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

34.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу):

срочная или просроченная до 7 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

просроченная от 8 до 30 дней, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

просроченная от 8 до 30 дней, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

34.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или

отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная от 31 до 60 дней;

(подпункт 34.4 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

34.5. задолженность по микрокредитам, просроченная от 8 до 30 дней;

34.6. задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску:

срочная или не оплаченная до 7 дней с момента наступления срока платежа, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

не оплаченная от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

не оплаченная от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа, при наличии негативной информации о способности эмитента исполнить свои обязательства перед банком;

34.7. задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, просроченная от 8 до 30 дней;

34.8. обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность, возникшая в результате исполнения банком обязательств за третьих лиц, в течение 30 дней с даты исполнения обязательства;

34.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем), от 8 до 30 дней со дня неисполнения условий договора.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 20 до 30 процентов от суммы задолженности по соответствующему активу.

35. К IV группе риска относятся:

35.1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная до 30 дней;

(подпункт 35.1 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

35.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц,

возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

(абзац первый подпункта 35.2 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная, просроченная от 8 до 30 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная, просроченная от 31 до 90 дней;

35.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу):

просроченная от 8 до 30 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

просроченная от 31 до 90 дней;

35.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная от 61 до 90 дней;

(подпункт 35.4 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

35.5. задолженность по микрокредитам, просроченная от 31 до 90 дней;

35.6. задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску:

не оплаченная от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

не оплаченная от 31 до 90 дней;

35.7. задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, просроченная от 31 до 90 дней;

35.8. задолженность, возникшая в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц:

при исполнении банком необеспеченных условных обязательств – до 30 дней со дня исполнения таких обязательств;

при исполнении банком обеспеченных или недостаточно обеспеченных условных обязательств – от 31 до 90 дней со дня исполнения таких обязательств;

35.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем), от 31 до 90 дней со дня неисполнения условий договора.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 30 до 50 процентов от суммы задолженности по соответствующему активу.

36. К V группе риска относятся:

36.1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная от 31 до 90 дней;

(подпункт 36.1 пункта 36 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

36.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

(абзац первый подпункта 36.2 пункта 36 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

необеспеченная просроченная от 8 до 30 дней, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

необеспеченная просроченная от 31 до 90 дней;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная просроченная от 91 до 180 дней;

36.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу), просроченная от 91 до 180 дней;

36.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторингу), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или

отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная от 91 до 180 дней;

(подпункт 36.4 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

36.5. задолженность по микрокредитам, просроченная от 91 до 180 дней;

36.6. задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не оплаченная в срок от 91 до 180 дней;

36.7. задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, просроченная от 91 до 180 дней;

36.8. задолженность, возникшая в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц:

при исполнении банком необеспеченных условных обязательств – от 31 до 90 дней со дня исполнения таких обязательств;

при исполнении банком обеспеченных или недостаточно обеспеченных условных обязательств – от 91 до 180 дней со дня исполнения таких обязательств;

36.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем), от 91 до 180 дней со дня неисполнения условий договора.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 50 до 100 процентов от суммы задолженности по соответствующему активу.

37. К VI группе риска относятся:

37.1. задолженность по средствам, размещенным в других банках, задолженность банков, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

(подпункт 37.1 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

37.2. задолженность юридических лиц по кредитам (за исключением задолженности по микрокредитам), задолженность юридических лиц, возникшая в результате финансирования под уступку денежного требования (факторинга), уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения

обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа:

(абзац первый подпункта 37.2 пункта 37 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

необеспеченная просроченная от 91 до 180 дней;

просроченная свыше 180 дней;

37.3. задолженность юридических лиц по финансовой аренде (лизингу), просроченная свыше 180 дней;

37.4. задолженность физических лиц по кредитам, финансовой аренде (лизингу), финансированию под уступку денежного требования (факторинг), задолженность физических лиц, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования или отчуждения банком активов, возникших в результате прекращения обязательств по активам, подверженным кредитному риску, с предоставлением права отсрочки (рассрочки) платежа, просроченная свыше 180 дней;

(подпункт 37.4 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

37.5. задолженность по микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

37.6. задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не оплаченная в срок свыше 180 дней;

37.7. задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, просроченная свыше 180 дней;

37.8. задолженность, возникшая в результате исполнения выданных банком обязательств за третьих лиц:

при исполнении банком необеспеченных условных обязательств – свыше 90 дней со дня исполнения таких обязательств;

при исполнении банком обеспеченных или недостаточно обеспеченных условных обязательств – свыше 180 дней со дня исполнения таких обязательств;

37.9. задолженность, возникшая в результате предоставления аванса, предварительной оплаты, отсрочки (рассрочки) оплаты товаров, работ или услуг (коммерческий заем), свыше 180 дней со дня неисполнения условий договора;

37.10. задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, в отношении которых открыто конкурсное производство, а также должников, которые объявлены в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами) и по которым открыто ликвидационное производство;

37.11. задолженность по активам, подверженным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой

силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере 100 процентов от суммы задолженности по соответствующему активу.

38. Исходя из всей совокупности факторов, принимаемых во внимание при классификации активов, подверженных кредитному риску, в том числе способности должника исполнить свои обязательства перед банком, классифицируемая задолженность по решению уполномоченного органа банка может быть отнесена к группе с более высоким уровнем риска, чем это вытекает из критериев, определенных пунктами 32–36 настоящей Инструкции.

ГЛАВА 5

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

39. Реструктуризированная задолженность не может быть классифицирована в группу с более низким уровнем риска, чем группа, в которую была отнесена данная задолженность до принятия решения о реструктуризации.

Задолженность, классифицированная в I – III группы риска, после изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классифицируется в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков в размере от 30 до 50 процентов от суммы задолженности.

Задолженность, обеспеченная высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, классифицированная в I группу риска, после изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классифицируется в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков в размере от 5 до 50 процентов от суммы задолженности.

В зависимости от количества изменений условий договора и (или) количества заключенных договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классификация реструктуризированной задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном частями пятой и шестой настоящего пункта.

Реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV группу риска в результате изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции:

в случае изменения во второй раз условий договора и (или) заключения второго договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классифицируется в V группу риска;

в случае изменения более двух раз условий договора и (или) заключения более двух договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классифицируется в VI группу риска.

Реструктуризированная задолженность, классифицированная в V группу риска в результате изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, в случае повторного изменения условий договора и (или) повторного заключения договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классифицируется в VI группу риска.

(пункт 39 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

39¹. Банк на основании мотивированного суждения принимает решение о реклассификации реструктуризированной задолженности (за исключением задолженности, обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь) без учета требований пункта 39 настоящей Инструкции в случае, когда платежи по основному долгу уплачивались должником своевременно и в полном объеме непрерывно в течение не менее 12 месяцев с даты начала уплаты платежей по основному долгу после реструктуризации задолженности в соответствии с условиями измененного договора, а в отношении должника не выявлено признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед банком.

Банк на основании мотивированного суждения принимает решение о реклассификации реструктуризированной задолженности, обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, без учета требований пункта 39 настоящей Инструкции в случае, когда платежи по основному долгу уплачивались должником своевременно и в полном объеме непрерывно в течение не менее 12 месяцев с даты начала уплаты платежей по основному долгу после реструктуризации задолженности в соответствии с условиями измененного договора.

Реклассифицируемая реструктуризированная задолженность не может быть классифицирована в I группу риска.

В случае, если по реклассифицированной задолженности, указанной в частях первой и второй настоящего пункта, будут выявлены факты

недобросовестного исполнения должником обязательств перед банком, специальный резерв на покрытие возможных убытков по ней должен быть сформирован исходя из максимального размера, предусмотренного для группы риска, в которую будет классифицирована данная задолженность с учетом требований настоящей Инструкции.

При изменении условий договора и (или) заключении договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, реклассифицированная задолженность, указанная в части первой настоящего пункта, классифицированная во II – III группы риска, классифицируется в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков в размере от 30 до 50 процентов от суммы задолженности.

При изменении условий договора и (или) заключении договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, реклассифицированная задолженность, указанная в части второй настоящего пункта, классифицированная во II – III группы риска, классифицируется в IV группу риска с формированием специального резерва на покрытие возможных убытков в размере от 5 до 50 процентов от суммы задолженности, но не менее размера резерва, сформированного до принятия решения о реструктуризации.

(пункт 39¹ с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

40. При изменении не более двух раз условий договора и (или) заключении не более двух договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, при наличии у банка мотивированного суждения о способности должника исполнять свои обязательства перед банком, основанного на оценке денежных потоков должника и прогнозе об их достаточности для исполнения им обязательств по заключенному договору в соответствии с его условиями классификация задолженности (за исключением задолженности, обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь) осуществляется в соответствии с критериями, установленными главой 4 настоящей Инструкции для соответствующих активов, подверженных кредитному риску.

(часть первая пункта 40 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

При изменении не более двух раз условий договора и (или) заключении не более двух договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, в отношении задолженности, обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, классификация такой задолженности осуществляется в соответствии с критериями, установленными главой 4 настоящей

Инструкции, независимо от наличия у банка мотивированного суждения о способности должника исполнять свои обязательства перед банком.

(часть вторая пункта 40 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

При изменении более двух раз условий договора и (или) заключении более двух договоров, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей Инструкции, классификация задолженности, в том числе обеспеченной высококачественным обеспечением в виде гарантии Правительства Республики Беларусь, осуществляется с учетом особенностей, установленных пунктом 39 настоящей Инструкции, независимо от наличия у банка мотивированного суждения о способности должника исполнять свои обязательства перед банком.

(часть третья пункта 40 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

На задолженность физических лиц по активам, подверженным кредитному риску, а также на задолженность по микрокредитам требования части **третьей** настоящего пункта не распространяются.

(часть четвертая пункта 40 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

41. При консорциальном кредитовании каждый банк, предоставивший кредитные ресурсы для выдачи консорциального кредита (далее – банк-участник), включая банк-агент, формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в пределах своей доли предоставленных средств в соответствии с договором о совместной деятельности (иным договором, не противоречащим законодательству) по предоставлению консорциального кредита с применением критериев классификации задолженности в отношении кредитополучателя.

В случае, если условия предоставления консорциального кредита не соответствуют условиям отнесения требований и обязательств банка-агента к взаимосвязанным, банк-агент формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, исходя из всей суммы консорциального кредита, предоставленного кредитополучателю, а банки-участники – в пределах своей доли в консорциальном кредите с применением критериев классификации задолженности в отношении банка-агента.

42. Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по обремененным активам осуществляются в отношении лиц, в результате исполнения или неисполнения обязательств которых у контрагента или третьих лиц согласно условиям заключенных банком сделок в случаях и порядке,

предусмотренных заключенными сделками, возникнет право отчуждения соответствующих активов без согласия банка.

В случае, если у банка отсутствует право требования возмещения стоимости отчужденных обремененных активов, специальный резерв на покрытие возможных убытков по таким обремененным активам формируется в размере 100 процентов от стоимости актива.

43. При классификации задолженности и формировании специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, оценка кредитного риска осуществляется:

при факторинге с правом обратного требования (регресса) – в зависимости от способности должника или первоначального кредитора исполнить свои обязательства перед банком;

при факторинге без права обратного требования (регресса) – в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства перед банком;

при факторинге, осуществляемом при участии нескольких факторов, предусматривающем получение гарантии или иного обязательства фактором, выступающим на стороне экспортера, от фактора, выступающего на стороне импортера, совершить платеж в случае неисполнения должником обязательств, – в зависимости от способности должника (покупателя) или фактора, выступающего на стороне импортера, исполнить свои обязательства перед банком.

44. Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при возникновении которых должниками банка становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком (включая обязательства банка-эмитента по аккредитиву, банка, выдавшего в пользу банка безотзывное рамбурсное обязательство по аккредитиву), осуществляются в отношении должника, определяемого в порядке, установленном локальными правовыми актами банка.

(часть первая пункта 44 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при возникновении которых должниками банка становятся несколько лиц, несущих субсидиарную ответственность по исполнению обязательств перед банком, осуществляются в отношении основного должника в соответствии с законодательством и (или) условиями договора (договоров).

ГЛАВА 6

ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ, ПОДВЕРЖЕННЫМ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

45. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания безнадежной задолженности по активам, подверженным кредитному риску.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к VI группе риска.

Основанием для использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, служат также документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на указанные активы и (или) факт невозможности осуществления прав, вытекающих из права собственности на данные активы.

46. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не является основанием для прекращения обязательств должника.

Списанная за счет сформированного специального резерва по активам, подверженным кредитному риску, безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством, за исключением случаев, указанных в части первой пункта 47 настоящей Инструкции.

47. Восстановление на балансовые счета списанной ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, задолженности, которая на момент восстановления является срочной, возможно исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

отсутствует просроченная задолженность по обязательствам должника перед банком;

проведенная оценка способности юридического лица исполнить свои обязательства свидетельствует об отсутствии признаков финансовой неустойчивости, а в отношении физического лица отсутствует негативная информация о его способности исполнить свои обязательства перед банком.

Задолженность, списанная за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и учитываемая на внебалансовых счетах, может быть восстановлена на балансовые счета в результате изменения условий договора и (или) заключения договора, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящей

Инструкции. Реструктуризированная задолженность, восстановленная на балансовые счета, относится к IV группе риска. Классификация реструктуризированной задолженности, восстановленной на балансовые счета, осуществляется с учетом особенностей, установленных пунктом 39 настоящей Инструкции.

(часть вторая пункта 47 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

Задолженность, списанная ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, не может восстанавливаться на балансовые счета, если ранее по данному должнику процедура восстановления активов, подверженных кредитному риску, на балансовые счета уже производилась.

Восстановление на балансовые счета задолженности, списанной ранее на внебалансовые счета за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, производится с одновременным восстановлением на балансовые счета специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в сумме, соответствующей сумме восстановленной задолженности. В этот же день банк производит классификацию соответствующих активов, подверженных кредитному риску, и уменьшение суммы восстановленного специального резерва.

Нормы частей первой – четвертой настоящего пункта распространяются в том числе на новых должников, к которым задолженность, списанная на внебалансовые счета, перешла на условиях перевода долга либо в случаях правопреемства при реорганизации первоначального должника – юридического лица.

(часть пятая пункта 47 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО ПОРТФЕЛЯМ ОДНОРОДНЫХ КРЕДИТОВ

48. В целях формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов банки вправе формировать портфели из кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, за исключением реструктуризированных кредитов.

(пункт 48 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 03.03.2020 № 64).

49. В портфели однородных кредитов, предоставленных юридическим лицам, могут быть включены микрокредиты, предоставленные в соответствии с законодательством, при условии, что должник по таким микрокредитам не имеет иной задолженности перед банком.

В портфели однородных кредитов, предоставленных физическим лицам, могут быть включены кредиты, общая сумма которых по всем договорам в совокупности на одного должника на дату оценки риска не превышает 30 тыс. белорусских рублей.

50. В локальных правовых актах банка должны быть определены подходы банка к формированию портфелей однородных кредитов, в том числе признаки однородности, порядок, методы, сроки включения кредитов в портфели однородных кредитов, методика, процедуры классификации и формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов, а также их мониторинга. К признакам однородности по кредитам физических лиц могут быть отнесены:

виды кредитования;

способы обеспечения;

целевое назначение;

процентные ставки, сроки кредитования и сумма кредита;

иные признаки, определенные локальными правовыми актами банка.

(пункт 50 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

51. Включение кредитов в портфели однородных кредитов осуществляется исходя из условий кредитного договора. Уменьшение суммы задолженности по кредиту не может являться основанием для ее включения в портфель однородных кредитов.

Увеличение суммы задолженности по кредиту вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте, не является основанием для ее исключения из портфеля однородных кредитов.

52. Резерв на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов создается в целом по задолженности по всем кредитам, включенным в портфель однородных кредитов, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

53. Резерв на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов формируется в размере, устанавливаемом на календарный год в процентном отношении к общей сумме данного портфеля.

Минимальный размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов соответствует доле общей суммы задолженности по кредитам, по которым возникла просроченная задолженность (по микрокредитам юридических лиц – от 8 дней, по

кредитам физических лиц – от 31 дня), в общей сумме данного портфеля, рассчитанной на 1 января данного года, но не менее 0,5 процента от общей суммы портфеля.

В случае, если банком принято решение о формировании портфеля однородных кредитов начиная с даты, отличной от 1 января, минимальный размер резерва на покрытие возможных убытков по данному портфелю однородных кредитов рассчитывается на 1-е число месяца, в котором впервые формируется резерв на покрытие возможных убытков по данному портфелю, и устанавливается на оставшуюся часть календарного года.

Банки вправе установить в своих локальных правовых актах иной размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов, превышающий минимальный размер, установленный частью второй настоящего пункта.

(часть четвертая пункт 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

В течение года банк на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц осуществляет анализ портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов, а также размера резерва по каждому портфелю однородных кредитов в связи с изменением общей суммы портфеля и доли просроченной задолженности в общей сумме данного портфеля, в том числе вследствие изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по отношению к соответствующей иностранной валюте.

В случае, если по результатам анализа портфеля однородных кредитов будет установлено, что доля просроченной задолженности в общей сумме портфеля увеличилась по сравнению с установленным размером резерва на покрытие возможных убытков по данному портфелю, размер резерва устанавливается исходя из указанной доли, рассчитанной на дату проведения анализа.

В случае, если по результатам анализа портфеля однородных кредитов будет установлено, что доля просроченной задолженности в общей сумме портфеля уменьшилась по сравнению с установленным размером резерва на покрытие возможных убытков по данному портфелю, размер резерва не корректируется.

Корректировка размера резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов по результатам анализа данного портфеля осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором установлена необходимость корректировки. В локальных правовых актах банки могут предусмотреть порядок и сроки осуществления анализа портфелей однородных кредитов и корректировки размера резерва по ним на внутримесячные даты.

(часть восьмая пункт 53 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

В случае осуществления корректировок по результатам проведения аудиторской организацией (аудитором, осуществляющим деятельность в качестве индивидуального предпринимателя) аудита формы 2807 "Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе", установленной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления пруденциальной отчетности", размер резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов устанавливается с учетом осуществленных корректировок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они осуществлены.

(часть девятая пункт 53 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

54. В случае, если по одному или более кредитам должника возникает задолженность, просроченная свыше 90 дней, все кредиты данного должника подлежат исключению из портфелей однородных кредитов и классификации на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в соответствии с главой 4 настоящей Инструкции.

55. Банк не реже одного раза в месяц документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных кредитов информацию о проведенном анализе портфеля и его результатах, а также информацию о расчете резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов.

ГЛАВА 8

ОСОБЕННОСТИ ПОРЯДКА ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО СПЕЦИАЛЬНЫМ ПОРТФЕЛЯМ ОДНОРОДНЫХ КРЕДИТОВ

56. В случае, если годовая процентная ставка по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в белорусских рублях, превышает значения, установленные в пунктах 58 и 59 настоящей Инструкции, банки из указанных кредитов формируют специальные портфели однородных кредитов.

(пункт 56 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

57. Специальные портфели однородных кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам, формируются отдельно по юридическим и физическим лицам.

58. В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных юридическим лицам, включаются кредиты, в том числе микрокредиты, а также задолженность, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования по кредитам, в том числе микрокредитам, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на дату заключения кредитного договора, либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, либо заключения договора об уступке банку, уступке банком права требования по кредитному договору (C_T), превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

$$C_T = PBCP \times 1,0,$$

где PBCP – расчетная величина стандартного риска по кредитам, выданным юридическим лицам, установленная Национальным банком и действующая на дату заключения кредитного договора, либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, либо заключения договора об уступке банку, уступке банком права требования по кредитному договору.

(пункт 58 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

59. В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных физическим лицам, включаются кредиты, а также задолженность, возникшая в результате уступки банку, уступки банком права денежного требования по кредитам, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на дату заключения кредитного договора, либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, либо заключения договора об уступке банку, уступки банком права требования по кредитному договору (C_T), превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

$$C_T = PBCP \times 1,0,$$

где PBCP – расчетная величина стандартного риска по кредитам, выданным физическим лицам, установленная Национальным банком и действующая на дату заключения кредитного договора, либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, либо заключения договора об уступке банку, уступки банком права требования по кредитному договору.

(пункт 59 с учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47, от 03.03.2020 № 64).

60. В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение повышенной годовой процентной ставки вследствие неисполнения либо несвоевременного исполнения обязательств должником, в расчет принимается годовая процентная ставка, установленная данным договором для срочной задолженности.

В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от порядка предоставления кредита (в наличной или безналичной форме), в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

В случаях, когда условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок в зависимости от периода их начисления и (или) иных условий, предусмотренных договором, в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

61. При изменении условий кредитного договора в части изменения размера процентов за пользование кредитом с момента применения новой процентной ставки в зависимости от ее значения кредит подлежит включению в соответствующий специальный портфель однородных кредитов либо исключению из специального портфеля однородных кредитов.

62. Анализ специальных портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов осуществляется банком не реже одного раза в месяц.

63. В случае возникновения основания для отнесения задолженности по кредиту должника, включенному в специальный портфель однородных кредитов, к III – VI группам риска в соответствии с пунктами 34 – 40 настоящей Инструкции кредит данного должника подлежит исключению из специального портфеля однородных кредитов и классификации на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в соответствии с настоящей Инструкцией.

(часть первая пункт 63 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

В случае прекращения оснований для отнесения задолженности по кредитам должника, которые ранее были включены в специальные портфели однородных кредитов, к III – VI группам риска в соответствии настоящей Инструкцией такие кредиты подлежат обратному включению в соответствующие специальные портфели однородных кредитов.

(часть вторая пункт 63 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

64. Резерв на покрытие возможных убытков по каждому специальному портфелю однородных кредитов формируется в размере 20 процентов от общей суммы портфеля.

ГЛАВА 9

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

65. В целях классификации условных обязательств способность контрагента исполнить свои обязательства оценивается в соответствии с пунктами 18–20 настоящей Инструкции.

Качество и достаточность обеспечения по условным обязательствам определяются по каждому условному обязательству. Отнесение условных обязательств к обеспеченным, недостаточно обеспеченным и необеспеченным осуществляется в соответствии с пунктами 22–28 настоящей Инструкции.

66. В случае, если условиями договора предусмотрена возможность банка отказаться от исполнения условных обязательств по финансированию при возникновении у контрагента признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком и у данного контрагента имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицированная в III – VI группы риска на основании критерия длительности просроченной задолженности, такие условные обязательства классифицируются в группу риска, соответствующую группе риска, к которой отнесена задолженность данного контрагента по активам, подверженным кредитному риску.

67. В случае, если условиями договора предусмотрена возможность банка отказаться от исполнения условных обязательств по финансированию при возникновении у контрагента признаков финансовой неустойчивости и (или) негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком и у данного контрагента имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицированная в III – VI группы риска (за исключением задолженности, классифицированной на основании критерия длительности просроченной задолженности), такие обязательства классифицируются в соответствии с пунктами 69, 71 и 72 настоящей Инструкции.

(пункт 67 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

68. В зависимости от уровня кредитного риска условные обязательства банка подразделяются на 6 групп риска.

69. К I группе риска относятся:

условные обязательства, обеспеченные высококачественным обеспечением, независимо от наличия признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

обеспеченные условные обязательства (за исключением условных обязательств в отношении контрагентов – физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам) при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

условные обязательства в отношении контрагентов – физических лиц и по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

условные обязательства в отношении контрагентов-банков, международных финансовых организаций и банков развития при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.

По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 0,5 до 2 процентов от общей суммы всех условных обязательств, отнесенных к данной группе риска.

70. Условные обязательства, не обеспеченные высококачественным обеспечением, классифицируются в соответствии с критериями, установленными пунктами 69, 71–74 настоящей Инструкции для соответствующих условных обязательств.

71. Ко II группе риска относятся:

недостаточно обеспеченные и необеспеченные условные обязательства (за исключением обязательств в отношении контрагентов – физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам) без признаков финансовой неустойчивости и негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

обеспеченные и недостаточно обеспеченные условные обязательства (за исключением обязательств в отношении контрагентов – физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам) при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

условные обязательства в отношении контрагентов – физических лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

условные обязательства в отношении контрагентов-банков, международных финансовых организаций и банков развития при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 5 до 20 процентов от суммы соответствующего условного обязательства.

72. К III группе риска относятся:

необеспеченные условные обязательства (за исключением обязательств в отношении контрагентов – физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам) при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

условные обязательства (за исключением обязательств в отношении контрагентов – физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам) при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

условные обязательства в отношении контрагентов-банков, международных финансовых организаций и банков развития при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

условные обязательства контрагентов, в отношении которых имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицированная в III группу риска на основании критерия длительности просроченной задолженности.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 20 до 30 процентов от суммы соответствующего условного обязательства.

73. К IV и V группам риска относятся условные обязательства контрагентов, в отношении которых имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицированная соответственно в IV и V группы риска на основании критерия длительности просроченной задолженности.

По IV группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 30 до 50 процентов от суммы соответствующего условного обязательства.

По V группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере от 50 до 100 процентов от суммы соответствующего условного обязательства.

74. К VI группе риска относятся:

условные обязательства контрагентов, в отношении которых имеется задолженность по активам, подверженным кредитному риску, классифицированная в VI группу риска на основании критерия длительности просроченной задолженности;

условные обязательства в отношении контрагентов, по которым открыто конкурсное производство, а также контрагентов, объявленных в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами), по которым открыто ликвидационное производство;

условные обязательства в отношении контрагентов при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших контрагенту ущерб, не позволяющий ему продолжить свою деятельность.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам формируется в размере 100 процентов от суммы соответствующего условного обязательства.

74¹. По условным обязательствам по консорциальному финансированию каждый банк-участник, включая банк-агент, формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам в пределах доли своего участия в консорциальном финансировании в соответствии с договором о совместной деятельности (иным договором, не противоречащим законодательству) по предоставлению консорциального кредита с применением критериев классификации условного обязательства в отношении кредитополучателя. В случае, если условия предоставления консорциального кредита не соответствуют условиям отнесения требований и обязательств банка-агента к взаимосвязанным, банк-агент формирует специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам исходя из всей суммы условного обязательства по консорциальному финансированию кредитополучателя, а банки-участники – в пределах своей доли в консорциальном финансировании с применением критериев классификации условного обязательства в отношении банка-агента.

(пункт 74¹ с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 28.01.2019 № 47).

75. При исполнении банком условного обязательства, а также при прекращении условного обязательства производится восстановление специального резерва на покрытие возможных убытков по условным обязательствам на доходы банка.