Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов

Республики Беларусь 27 октября 2006 г. N 8/15214

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

28 сентября 2006 г. N 138

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКАМИ, ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ "БАНК РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ" И НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯМ, НЕ ОТРАЖЕННЫМ НА БАЛАНСЕ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234,

от 06.08.2008 N 108, от 29.12.2008 N 203, от 23.09.2009 N 159,

от 23.12.2009 N 206, от 25.05.2010 N 175, от 30.03.2011 N 113,

от 29.09.2011 N 413, от 25.10.2012 N 536, от 04.04.2014 N 209,

от 01.08.2014 N 496, от 11.02.2015 N 61, от 08.04.2015 N 222,

от 05.05.2015 N 278, от 31.07.2015 N 462, от 13.08.2015 N 482,

от 11.12.2015 N 735, от 25.01.2016 N 30, от 16.03.2016 N 138,

от 26.04.2016 N 218, от 29.06.2016 N 361)

На основании статей 26, 34 и 109 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую [Инструкцию](#P64) о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе (далее - Инструкция).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

2. При классификации активов и обязательств, не отраженных на балансе, в соответствии с [Инструкцией](#P64), утвержденной настоящим постановлением, банки Российской Федерации, имеющие нижеприведенные рейтинги, следует относить к банкам группы "B":

"Moody's Investors Service" - долгосрочный рейтинг от A1 до B3;

"Fitch" - долгосрочный рейтинг от A+ до B-;

"Standard&Poor's" - долгосрочный рейтинг от A+ до B-.

2-1. 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](#P64), 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:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

страховая сумма полностью покрывает требования банка к должнику по погашению основной суммы долга, уплате процентов и иных предусмотренных договором платежей;

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).

(п. 2-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 23.12.2009 N 206)

2-2. 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](#P64), утвержденной настоящим постановлением.

(п. 2-2 введен постановлением Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 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](#P64), 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. N 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., N 172, 8/11588);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 ноября 2004 г. N 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., N 191, 8/11725);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. N 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., N 142, 8/13096);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14 сентября 2005 г. N 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., N 156, 8/13180);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. N 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., N 192, 8/13513);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 ноября 2005 г. N 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., N 192, 8/13514);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2006 г. N 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., N 37, 8/13960);

постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 марта 2006 г. N 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., N 54, 8/14205).

6. Настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2007 г., за исключением [пунктов 3](#P35) и [4](#P36), 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 N 138

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 N 176.

ИНСТРУКЦИЯ

О ПОРЯДКЕ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКАМИ, ОТКРЫТЫМ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ "БАНК РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ" И НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ ПО АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯМ, НЕ ОТРАЖЕННЫМ НА БАЛАНСЕ

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234,

от 06.08.2008 N 108, от 29.12.2008 N 203, от 23.09.2009 N 159,

от 25.05.2010 N 175, от 30.03.2011 N 113, от 29.09.2011 N 413,

от 25.10.2012 N 536, от 04.04.2014 N 209, от 01.08.2014 N 496,

от 11.02.2015 N 61, от 08.04.2015 N 222, от 05.05.2015 N 278,

от 31.07.2015 N 462, от 13.08.2015 N 482, от 11.12.2015 N 735,

от 25.01.2016 N 30, от 16.03.2016 N 138, от 26.04.2016 N 218,

от 29.06.2016 N 361)

**Глава 1**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция разработана в целях обеспечения финансовой надежности банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций (далее, если не указано иное, - банки), своевременного и полного исполнения обязательств перед клиентами и иными контрагентами, осуществления надлежащего управления рисками, возникающими в деятельности, поддержания нормативного капитала банка на уровне, достаточном для компенсации рисков, формирования резерва на покрытие убытков.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536, от 29.06.2016 N 361)

2. Настоящая Инструкция определяет порядок формирования и использования банками следующих специальных резервов на покрытие возможных убытков:

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

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

специальный резерв под обесценение ценных бумаг;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе (далее - условные обязательства).

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

активы, подверженные кредитному риску, - задолженность перед банком по активам, по которым возникает кредитный риск, включая кредитную задолженность, задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, и средства, размещенные в других банках;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

кредитная задолженность - задолженность, возникшая в результате предоставления кредитов, средств по операциям РЕПО, выдачи (продажи) векселей с отсрочкой оплаты, осуществления финансовой аренды (лизинга), факторинга, исполнения банком выданных обязательств за третьих лиц, задолженность по иным активным операциям, подверженным кредитному риску, кроме задолженности по средствам, размещенным в других банках;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

задолженность по кредитам - задолженность, возникшая в результате предоставления банком кредитов юридическим лицам (кроме банков), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, а также задолженность по средствам, предоставленным указанным лицам по операциям РЕПО и при выдаче (продаже) векселей с отсрочкой оплаты;

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

ценные бумаги, подверженные кредитному риску, - векселя и депозитные сертификаты, а также облигации и прочие ценные бумаги, удерживаемые банком до погашения;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

ценные бумаги, подверженные обесценению, - облигации, акции и прочие ценные бумаги, за исключением векселей и депозитных сертификатов, имеющиеся в наличии для продажи;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413; в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

средства, размещенные в других банках, - средства, размещенные в других банках в форме кредитов, депозитов, на корреспондентских счетах, в ценных бумагах, подверженных кредитному риску, других банков, а также в любых иных формах вне зависимости от вида договора, включая средства в расчетах;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

портфель однородных кредитов - группа кредитов со сходными характеристиками, соответствующих требованиям, установленным настоящей Инструкцией;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

условные обязательства - не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства;

гарантийные обязательства - обязательства банка произвести платежи в случае неисполнения принципалом, приказодателем или иной инструктирующей стороной своих обязательств перед другими кредиторами, включая обязательства по гарантиям и поручительствам, предоставленным банком, обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов, и другие обязательства;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

контрагент по условным обязательствам - лицо, которое в результате исполнения банком условного обязательства становится:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

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

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

в случаях, если должниками банка становятся несколько лиц, несущих солидарную ответственность по исполнению обязательств перед банком, - одним из должников, определяемым банком в установленном им порядке в соответствии с законодательством;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

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

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

срочная задолженность - задолженность с ненаступившими сроками погашения.

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

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.

(часть вторая п. 3 введена постановлением Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

Термины "обремененные активы", "международные финансовые организации и банки развития", "страны группы "A", "страны группы "C", "страны группы "D", "страны группы "E", "банки группы "A", "банки группы "C", "банки группы "D", юридические лица группы "A", "юридические лица группы "C", "юридические лица группы "D" 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. N 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 186, 8/15213).

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113, от 11.12.2015 N 735, от 29.06.2016 N 361)

Термин "Кредитный регистр" имеет значение, определенное пунктом 2 Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. N 67 "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., N 158, 8/21089).

(часть четвертая п. 3 введена постановлением Правления Нацбанка от 25.05.2010 N 175)

4. В целях настоящей Инструкции на задолженность по кредитам индивидуальных предпринимателей распространяются нормы, применяемые к задолженности по кредитам юридических лиц.

Часть исключена с 1 июля 2012 года. - Постановление Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413.

В целях настоящей Инструкции на средства, размещенные в открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", распространяются нормы, применяемые к средствам, размещенным в других банках.

(часть вторая п. 4 введена постановлением Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

5. Отчисления в специальные резервы на покрытие возможных убытков (далее - резервы) относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

6. Резервы формируются на сумму основного долга. В сумму основного долга не включается задолженность по процентам, неустойкам (штрафам, пене), комиссионным и иным аналогичным платежам, обусловленным условиями договора (далее - проценты).

При формировании резервов по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам, подверженным обесценению, в сумму основного долга включаются суммы накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг.

(часть вторая п. 6 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413; в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

7. Резервы формируются в белорусских рублях. По активам, подверженным кредитному риску, и ценным бумагам (далее - активы), а также по условным обязательствам в иностранной валюте, классифицированным по V группе риска (за исключением активов (условных обязательств), указанных в [абзацах восемнадцатом](#P385) и [девятнадцатом части первой пункта 31](#P387), [абзацах четвертом](#P533) и [пятом части второй подпункта 42.4 пункта 42](#P535) и [абзацах седьмом](#P657) и [восьмом части первой пункта 54](#P659) настоящей Инструкции), резервы могут формироваться в валюте актива (условного обязательства).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 31.07.2015 N 462)

8. Классификация активов (за исключением кредитов, включенных в портфели однородных кредитов), условных обязательств и формирование резервов (за исключением резервов по активам, классифицированным по I группе риска, условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, и кредитов, включенных в портфели однородных кредитов) осуществляются банками на момент возникновения актива (условного обязательства), а в последующем - в установленном банком порядке по мере получения информации о возникновении (изменении степени) риска (изменение финансового положения должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, изменение качества обслуживания актива, а также наличие иных сведений о рисках должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам).

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.12.2008 N 203, от 01.08.2014 N 496, от 31.07.2015 N 462)

Общая величина резервов регулируется в целом по банку в зависимости от суммы задолженности по активам и условным обязательствам, а также от группы риска, к которой они отнесены, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

(часть вторая п. 8 введена постановлением Правления Нацбанка от 31.07.2015 N 462)

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496.

Резервы по активам и условным обязательствам, классифицированным по I группе риска, создаются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

(часть третья п. 8 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.12.2008 N 203; в ред. постановления Правления Нацбанка от 08.04.2015 N 222)

Резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов формируется в порядке и сроки, установленные [главой 3-1](#P431) настоящей Инструкции.

(часть четвертая п. 8 введена постановлением Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

9. При наличии задолженности по активам и условных обязательств в иностранной валюте в случае изменения официального курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь (далее - Национальный банк), по отношению к соответствующей иностранной валюте сумма фактически сформированных резервов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца приводится в соответствие с суммой расчетных резервов по указанной задолженности и условным обязательствам.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113)

Уменьшение (аннулирование) суммы резервов по активам и условным обязательствам банка, сформированных (увеличенных) в предшествующие годы и в отчетном году, производится в той последовательности, в которой данные резервы формировались (увеличивались).

10. Контроль за адекватностью классификации активов и условных обязательств, формированием и движением резервов осуществляется Национальным банком на основании отчетности и иной информации, представляемой банками в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь и иным банковским законодательством, а также в ходе проверок банков.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113, от 25.10.2012 N 536, от 04.04.2014 N 209)

11. Требования настоящей Инструкции не распространяются на:

задолженность, возникшую перед банком при приобретении им имущества для использования в своей деятельности, дебиторскую задолженность по хозяйственной деятельности, начисленные доходы и иные активы, а также условные обязательства, связанные с деятельностью по обеспечению собственных нужд банка;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

обязательства по предоставлению денежных средств в виде займов, выданные банком займы;

выкупленные ценные бумаги собственной эмиссии;

государственные облигации Республики Беларусь, облигации Национального банка, облигации правительств, центральных (национальных) банков стран группы "A", банков группы "A", международных финансовых организаций и банков развития;

средства, размещенные в Национальном банке;

акции, не относящиеся к торговому портфелю [<\*>](#P156);

ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

--------------------------------

<\*> Критерии отнесения ценных бумаг к торговому портфелю определены 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. N 137.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

12. Не осуществляется классификация и не формируются резервы по активам банка, которые в силу условий договора (договоров) и (или) законодательства признаются взаимосвязанными с обязательствами банка в соответствии с подпунктом 2.21 пункта 2 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113, от 29.06.2016 N 361)

Не осуществляется классификация и не формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам, в случае исполнения которых у банка возникнут требования и обязательства, взаимосвязанные таким образом, как это предусмотрено [частью первой](#P159) настоящего пункта.

Требования банка к другому банку, признаваемые последним в соответствии с настоящим пунктом обязательствами, взаимосвязанными с требованиями к третьему лицу, классифицируются как требования к данному третьему лицу.

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

Не осуществляется классификация и не формируется специальный резерв на покрытие возможных убытков 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).

(часть пятая п. 12 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

**Глава 2**

**ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ОЦЕНКЕ РИСКОВ**

13. Формирование резервов осуществляется на основании произведенной банком классификации активов и условных обязательств. Локальные нормативные правовые акты, определяющие порядок осуществления банком классификации активов и условных обязательств по степени их надежности, используемые при этом критерии, факторы, методики, а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и использованию резервов (далее - локальные нормативные правовые акты банка) должны быть разработаны с учетом требований настоящей Инструкции и иных нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность банков, и утверждены уполномоченным органом управления банка.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

Локальные нормативные правовые акты банка должны предусматривать порядок и методики оценки рисков при классификации активов и условных обязательств, в том числе описание системы оценки способности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, порядок и методики оценки влияния рыночных факторов на стоимость ценных бумаг, порядок документального оформления, накопления и использования необходимой для оценки рисков информации (включая бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность, заключение о результатах оценки финансового состояния, информацию о внешних факторах, влияющих на способность должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои договорные обязательства перед банком), периодичность составления документов, необходимых для адекватной оценки риска в соответствии со сложившейся практикой, которая учитывает отраслевые и иные особенности должников, гарантов (поручителей), эмитентов ценных бумаг, контрагентов по условным обязательствам, порядок применения мотивированного суждения об уровне риска, распределение полномочий и порядок принятия решений уполномоченными органами (лицами) банка о классификации активов и условных обязательств.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 13.08.2015 N 482)

В локальных нормативных правовых актах банка должны быть установлены признаки финансовой неустойчивости должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, требования к содержанию иной негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои договорные обязательства перед банком, используемой при классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств, а также дополнительные критерии (основанные на анализе финансового состояния должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам и иной информации об их способности исполнить свои обязательства, а также на мотивированном суждении об уровне риска) отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска и подходы банка к использованию таких признаков и критериев при классификации активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств.

(часть третья п. 13 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

Части четвертая - пятая исключены с 1 июля 2012 года. - Постановление Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413.

В целях определения размера формируемых резервов в пределах значений, установленных [пунктами 27](#P275) - [30](#P336), [подпунктами 42.1](#P511) - [42.3 пункта 42](#P517), [пунктами 50](#P585) - [53](#P640) настоящей Инструкции, банк вправе самостоятельно определить в локальных нормативных правовых актах критерии, обеспечивающие более детальную оценку уровня риска по активам, подверженным кредитному риску, ценным бумагам, подверженным обесценению, и условным обязательствам для более полного формирования резервов.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 25.10.2012 N 536, от 08.04.2015 N 222)

В локальных нормативных правовых актах банка должен быть отражен порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных кредитов.

(часть пятая п. 13 введена постановлением Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

14. Способность должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства оценивается путем комплексного и объективного анализа показателей (включая качественные), характеризующих их деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования, а также внешних факторов, влияющих на способность должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком.

В целях оценки способности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком банк использует утвержденные органами управления банком методики управления кредитным риском (модели оценки кредитного риска, внутренние рейтинги и (или) иные методики), разработанные с учетом собственного опыта взаимодействия с должниками, гарантами (поручителями), эмитентами ценных бумаг, контрагентами по условным обязательствам (в том числе информации из статистических баз данных о реализации кредитного риска и размере понесенных убытков).

Основу системы оценки способности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком (далее - система оценки платежеспособности) составляют (за исключением системы оценки платежеспособности физических лиц):

набор количественных и качественных показателей, характеризующих деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, а также сочетаний таких показателей с учетом корреляций. Данный набор показателей должен включать показатели автономии капитала и финансовой зависимости, показатели прибыльности и рентабельности, показатели ликвидности, оборачиваемости и способности обслуживания долгов должником, гарантом (поручителем), эмитентом ценных бумаг, контрагентом по условным обязательствам;

набор количественных и качественных показателей, характеризующих влияние внешних факторов на способность должника, эмитента ценных бумаг, гаранта (поручителя), контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства перед банком, а также сочетаний таких показателей с учетом корреляций;

порядок и методика анализа показателей, указанных в [абзацах втором](#P184) и [третьем](#P185) настоящей части, и их сочетаний, включая конкретные параметры количественных показателей, характеризующие степень риска и ее изменение, методику оценки качественных показателей, а также порядок применения мотивированного суждения.

Конкретный перечень показателей, применяемых в системе оценки платежеспособности (в том числе в системе оценки платежеспособности физических лиц), методика их расчета и оценки определяются банками самостоятельно в своих локальных нормативных правовых актах.

Система оценки платежеспособности должна разрабатываться и регулярно пересматриваться с учетом риск-профиля банка, структуры его активов и клиентской базы, отраслевых и иных особенностей должников, структуры и особенностей используемых продуктов.

Система оценки платежеспособности должна обеспечивать выявление по результатам анализа признаков финансовой неустойчивости должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, иной негативной информации об их способности исполнить свои договорные обязательства перед банком, а также дополнительных критериев отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска.

Система оценки платежеспособности в порядке, установленном локальными нормативными правовыми актами банка, должна подвергаться регулярному (не реже одного раза в год) тестированию на предмет адекватности результатов оценки историческим данным о фактах реализации кредитного риска и размере понесенных убытков, оперативному пересмотру (калибровке показателей) в случае значительных расхождений с историческими данными, а также должна быть доступной для независимой проверки.

(п. 14 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

14-1. Перечень и порядок использования при классификации активов и условных обязательств признаков финансовой неустойчивости должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, иной негативной информации об их способности исполнить свои договорные обязательства перед банком, а также дополнительные критерии отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска устанавливаются банком с учетом следующих минимальных требований:

14-1.1. к негативной информации о способности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои договорные обязательства перед банком безусловно и вне зависимости от наличия (отсутствия) иной негативной информации, предусмотренной локальными нормативными правовыми актами банка, относится следующая имеющая место в отношении данных лиц информация:

наличие просроченной более 30 дней задолженности по уплате процентов в банке;

наличие задолженности, списанной на внебалансовые счета в банке;

наличие классифицированной в данном банке по III - V группам риска задолженности лиц, связанных с должником экономически и (или) юридически таким образом, что их финансовые трудности обусловливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у должника;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

отсутствие (недостаточность) поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте. Порядок и методика оценки достаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте должны быть установлены в локальных нормативных правовых актах банка;

наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении должника, гаранта (поручителя), контрагента по условным обязательствам, являющихся физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и (или) иные преступления, повлекшие лишение свободы и (или) конфискацию имущества.

Банки должны в порядке, устанавливаемом в их локальных нормативных правовых актах, учитывать в качестве негативной информации о способности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои договорные обязательства перед банком следующую имеющую место в отношении данных лиц информацию:

наличие пролонгированной более одного раза и (или) просроченной задолженности перед другими банками и иными контрагентами, бюджетом;

наличие фактов недобросовестного исполнения обязательств перед банком и (или) кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами;

наличие информации об участии должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам в качестве ответчика в судебном разбирательстве, связанном с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств;

устойчивая (в течение длительного периода, определяемого локальными нормативными правовыми актами банка) утрата физическим лицом источника либо источников доходов;

приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на один или несколько видов осуществляемой деятельности, в том числе работ и (или) услуг, составляющих эти виды деятельности, за исключением случаев, если действие специального разрешения (лицензии) прекращено по инициативе должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам в соответствии с их стратегией развития;

наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении руководителей, собственников имущества, акционеров, участников должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

приостановление уполномоченными органами операций по счетам в банке.

Указанная в [частях первой](#P193) и [второй](#P200) настоящего подпункта негативная информация (каждая позиция в отдельности) может рассматриваться банком как признак финансовой неустойчивости должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам либо как дополнительный критерий отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска в порядке и случаях, установленных в локальных нормативных правовых актах банка;

14-1.2. должник, гарант (поручитель), эмитент ценных бумаг, контрагент по условным обязательствам не могут признаваться не имеющими признаков финансовой неустойчивости в случае наличия хотя бы одного из нижеперечисленных в отношении их обстоятельств:

отрицательное значение стоимости чистых активов должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, являющихся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, за исключением юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения и не ведущих бухгалтерский учет в соответствии с законодательством;

наличие задолженности, списанной банком на внебалансовые счета, в случаях, если данная задолженность является просроченной и (или) реструктуризированной, и (или) обслуживание данной задолженности осуществляется с нарушением установленных договорами сроков, и (или) у банка есть обоснованные сомнения в том, что данная задолженность будет погашена в соответствии с установленными сроками и иными условиями договора;

приостановление, прекращение действия, аннулирование (отзыв) специальных разрешений (лицензий) на осуществление деятельности, определенной в качестве основной в целях формирования официальной статистической информации органами государственной статистики на основе общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 "Виды экономической деятельности", утвержденного постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 5 декабря 2011 г. N 85 "Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь". Для нерезидента под основной деятельностью понимается деятельность, признаваемая таковой в соответствии с законодательством страны места учреждения (места жительства) нерезидента. Данный признак используется при оценке платежеспособности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, являющихся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и не распространяется на случаи, когда действие специального разрешения (лицензии) прекращено по инициативе должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам в соответствии с их стратегией развития.

(в ред. постановлениq Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 209, от 11.12.2015 N 735)

К признакам финансовой неустойчивости должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам в порядке, устанавливаемом в локальных нормативных правовых актах банка, также относятся следующие обстоятельства:

убыточная деятельность должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, являющихся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, за исключением документально подтвержденных случаев плановой убыточности;

наступление определенных договорами обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, не повлекших прекращения деятельности должника, гаранта (поручителя), эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам, но позволяющих усомниться в их способности исполнить обязательства.

Перечисленные в [частях первой](#P193) и [второй](#P200) настоящего подпункта обстоятельства (каждое из них в отдельности) могут рассматриваться банком как дополнительные критерии отнесения срочной, пролонгированной и просроченной задолженности по активам, подверженным кредитному риску, и условных обязательств к IV группе риска в порядке и случаях, установленных в локальных нормативных правовых актах банка;

14-1.3. при оценке платежеспособности должника - нерезидента дополнительно учитываются рейтинги, установленные международными рейтинговыми агентствами и публикуемые в их изданиях, а также размещаемые на их официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет;

14-1.4. порядок оценки платежеспособности правительств, центральных (национальных) банков, органов местного управления и самоуправления устанавливается в локальных нормативных правовых актах банков. При этом учитываются рейтинги, установленные международными рейтинговыми агентствами и публикуемые в их изданиях, а также размещаемые на их официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет;

14-1.5. при оценке платежеспособности банка-контрагента могут использоваться показатели прибыльности и рентабельности деятельности банка, соблюдения нормативов и иных требований, установленных надзорным органом страны, на территории которой зарегистрирован банк, рейтинги, присвоенные банку международными рейтинговыми агентствами, и иные показатели, характеризующие деятельность банка-контрагента.

(п. 14-1 введен постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

15. Источниками получения информации о должнике, гаранте (поручителе), эмитенте ценных бумаг, контрагенте по условным обязательствам являются их правоустанавливающие документы, бухгалтерская (финансовая) отчетность, дополнительно представленные, а также имеющиеся в открытом доступе (в том числе на их официальных сайтах в глобальной компьютерной сети Интернет) сведения об их деятельности, данные об истории деловых взаимоотношений банка с данным лицом, "Кредитный регистр", средства массовой информации и другие источники, определяемые банком самостоятельно. Банк должен обеспечить получение достоверной информации, необходимой для оценки способности должника, эмитента ценных бумаг, контрагента по условным обязательствам исполнить свои обязательства.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234, от 25.05.2010 N 175, от 13.08.2015 N 482)

16. Вся информация о должнике (портфеле однородных кредитов), эмитенте ценных бумаг, 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 и условных обязательств, должна быть доступна органам управления банка, подразделениям внутреннего контроля банка, аудиторам, Национальному банку и контролирующим органам.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234, от 06.08.2008 N 108)

**Глава 3**

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

17. Классификация активов, подверженных кредитному риску, и оценка кредитных рисков производятся банком на комплексной основе в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, а также в зависимости от других критериев, указанных в [пунктах 27](#P275) - [31](#P362) настоящей Инструкции.

18. Классификация и оценка кредитных рисков по задолженности по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, предоставленным по упрощенной процедуре (далее - микрокредиты), производятся в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, качества и достаточности обеспечения, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности.

Классификация и оценка кредитных рисков по задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, лизингу и факторингу производятся в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, количества пролонгаций и длительности просроченной задолженности.

Классификация и оценка кредитных рисков по средствам, размещенным в других банках, производятся в зависимости от способности должника (банка-корреспондента) исполнить свои обязательства, наличия пролонгаций и длительности неисполнения им платежей.

Классификация и оценка кредитных рисков по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, исполненным обязательствам за третьих лиц, иным активам, подверженным кредитному риску, производятся в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства и длительности просроченной задолженности.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

19. Способность должника исполнить свои обязательства оценивается в соответствии с [пунктами 14](#P181) и [14-1](#P192) настоящей Инструкции.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

20. Качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, определяются стоимостью и ликвидностью залога и / или имущества, в том числе имущественных прав, правовой титул на которое переведен на банк, размером гарантийного депозита денег, страхового возмещения, гарантии (поручительства), платежеспособностью гаранта (поручителя), платежеспособностью страховой организации, с которой банк заключил договор страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита. Качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности по кредитам определяются в рамках каждого отдельного договора.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

Если обеспечением исполнения обязательств является залог имущества (имущественных прав), то при этом учитываются наличие необходимых документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество (принадлежности закладываемого права), возможность реализации предмета залога, достаточность средств, которые будут получены в результате его реализации для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов, отсутствие требований предшествующих залогодержателей и иных ограничений, вытекающих из договоров и (или) законодательства, которые могут уменьшить его стоимость или затруднить реализацию. Качество обеспечения, полученного в виде залога имущества, перевода на банк правового титула на имущество, в том числе имущественные права, оценивается исходя из его (их) рыночной стоимости, определяемой на момент возникновения актива. В локальных нормативных правовых актах банка должна быть определена методика постоянного осуществления банком мониторинга за состоянием и стоимостью заложенного имущества (имущественных прав), а также корректировки предоставленных оценок на возможные изменения конъюнктуры рынка и прочих рисков изменения цены путем применения понижающих коэффициентов к результатам произведенной оценки имущества (имущественных прав).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

Если обеспечением исполнения обязательств является перевод на банк правового титула (на имущество, в том числе на имущественные права), то при этом учитывается возможность реализации этого имущества (обращения взыскания на имущественные права) и получения достаточного размера средств для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов.

Если обеспечением исполнения обязательств является гарантия (поручительство), то при этом учитываются платежеспособность гаранта или поручителя (финансовая устойчивость, способность исполнить обязательства в соответствии с договором гарантии или поручительства), его деловая репутация, условия исполнения гарантом (поручителем) своих обязательств, обеспеченность гарантии (поручительства) залогом имущества гаранта (поручителя), достаточность суммы гарантий (поручительств) для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов.

Если обеспечением исполнения обязательств является гарантийный депозит денег, то при этом учитываются срок размещения гарантийного депозита, который должен превышать срок соответствующего актива, отсутствие препятствий для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту, включая отсутствие в договоре депозита условия о возможности досрочного возврата (истребования) депозита, а также достаточность суммы гарантийного депозита для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов.

Если банк заключил договор страхования риска невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) кредита (далее - договор страхования), то при этом учитываются платежеспособность страховой организации, ее деловая репутация, а также достаточность страхового возмещения для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга и уплате процентов, способ, порядок и сроки его выплаты. Для оценки платежеспособности страховой организации банк может использовать данные расчетов, составляемых в соответствии с Инструкцией о критериях и порядке оценки платежеспособности страховых организаций, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 10 мая 2007 г. N 73 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2007 г., N 133, 8/16512).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

21. В зависимости от качества и достаточности обеспечения задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, подразделяется на обеспеченную, недостаточно обеспеченную и необеспеченную.

22. К обеспеченной относится задолженность, имеющая обеспечение в виде залога, гарантии (поручительства), перевода на банк правового титула на имущество (имущественные права), реализация которого не вызывает сомнений, а также задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) застрахован банком, за исключением задолженности, перечисленной в [пунктах 23](#P257) и [24](#P266) настоящей Инструкции. При этом:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

сумма поступления денежных средств от реализации имущества, имущественных прав, переданных банку в залог либо по правовому титулу, в соответствии с его (их) реальной (рыночной) стоимостью, определяемая на момент оценки риска по конкретной задолженности по кредиту, а также с учетом его (их) обременения предыдущими залоговыми обязательствами, должна быть достаточной для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев), возможных убытков, расходов, связанных с содержанием заложенного имущества, имущества (в том числе имущественных прав), правовой титул на которое переведен на банк, расходов по взысканию; в заключенных договорах и (или) законодательстве не должно содержаться ограничений по обращению взыскания на данное имущество в случае неисполнения должником своих обязательств перед банком;

сумма полученной гарантии (поручительства), определяемая на момент оценки риска по конкретной задолженности по кредиту, должна быть достаточной для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев); получение оплаты от гаранта (поручителя) должно быть безусловным и осуществляться вне зависимости от осуществления со стороны банка предварительных юридических действий, кроме предъявления банком к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга; способность гаранта (поручителя) исполнить принятые на себя обязательства не должна вызывать сомнений;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

страховое возмещение исходя из условий договора страхования должно покрывать требования банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев); способность страховой организации обеспечить принятые на себя обязательства (выплаты) не должна вызывать сомнений.

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

Обеспеченной также является задолженность, если ее обеспечением является гарантийный депозит денег в свободноконвертируемой валюте (вне зависимости от валюты актива) либо в белорусских рублях, ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой актива) и сумма полученного гарантийного депозита, определяемая на момент оценки риска по конкретной задолженности по кредиту, достаточна для покрытия требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113)

23. Недостаточно обеспеченной является задолженность по кредитам, имеющая частичное обеспечение, предусмотренное [пунктом 22](#P248) настоящей Инструкции, реальная (рыночная) стоимость которого превышает 70 процентов размера задолженности с учетом процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев).

К недостаточно обеспеченной также относится задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) частично застрахован банком, если размер страхового возмещения исходя из условий договора страхования превысит 70 процентов требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев), а также которая полностью обеспечена:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

гарантиями (поручительствами), получение оплаты по которым требует осуществления со стороны банка предварительных юридических действий (кроме предъявления банком к счетам должника платежных требований о взыскании задолженности, направления уведомления должнику о погашении долга);

залогом, переводом на банк правового титула на имущество, в том числе имущественные права, если в заключенных договорах и (или) законодательстве содержатся какие-либо ограничения по обращению взыскания на данное имущество, имущественные права;

гарантиями (поручительствами) правительств, центральных (национальных) банков стран группы "C" и банков группы "C";

залогом ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "C", банков группы "C", а также другими способами обеспечения с использованием данных ценных бумаг; векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "C", банками группы "C";

гарантийным депозитом денег в белорусских рублях или ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита не совпадает с валютой актива).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113)

24. Необеспеченной является задолженность по кредитам, которая не имеет обеспечения, предусмотренного [пунктами 22](#P248) и [23](#P257) настоящей Инструкции, либо у которой реальная (рыночная) стоимость обеспечения составляет 70 и менее процентов (для обеспечения, предусмотренного [абзацами вторым](#P260) - [шестым части второй пункта 23](#P264), - менее 100 процентов) от размера задолженности с учетом процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев), и (или) возможность его реализации сомнительна.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

К необеспеченной также относится задолженность, по которой риск невозврата (непогашения) и (или) просрочки возврата (погашения) частично застрахован банком, если размер страхового возмещения исходя из условий договора страхования составит 70 и менее процентов требований банка по погашению основной суммы долга, уплате процентов (по кредитам, предоставленным в соответствии с первоначальным договором на срок свыше 12 месяцев, - процентов, причитающихся в соответствии с договором к уплате в течение ближайших 12 месяцев), а также если ее обеспечением являются:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

гарантии (поручительства) правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D" и группы "E", банков группы "D", юридических лиц группы "C" и группы "D";

залог ценных бумаг правительств, центральных (национальных) банков стран группы "D" и группы "E", банков группы "D", а также другие способы обеспечения с использованием данных ценных бумаг; векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами, центральными (национальными) банками стран группы "D" и группы "E", банками группы "D".

25. Отнесение задолженности по кредитам к обеспеченной, недостаточно обеспеченной или необеспеченной при наличии нескольких видов обеспечения, а также одного или нескольких видов обеспечения и договора страхования осуществляется с учетом оценки их суммарной стоимости.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

26. Классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска. В зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, подразделяются на пять групп риска.

27. К I группе риска относятся:

срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по микрокредитам при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности по факторингу, должниками по которому выступают физические лица, способность которых исполнить свои обязательства изучена банком (далее - задолженность физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, не погашенная в срок до 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.

По I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, за исключением средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках, и средств в расчетах по операциям с банками, формируется в размере от 0,5 до 2 процентов от общей суммы задолженности по соответствующим активам.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 11.02.2015 N 61, от 08.04.2015 N 222)

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

(п. 27 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

28. Ко II группе риска относятся:

срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

недостаточно обеспеченная и необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

недостаточно обеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, просроченная до 30 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по кредитам физических лиц при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная не более одного раза задолженность по микрокредитам при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность физических лиц по факторингу при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника, эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

срочная или не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства.

По данной группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 5 до 30 процентов от общей суммы задолженности.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.01.2016 N 30)

(п. 28 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

29. К III группе риска относятся:

срочная или пролонгированная один и более раз задолженность по средствам, размещенным в других банках, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в течение 30 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и иной негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

необеспеченная срочная или просроченная до 7 дней задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная один и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, пролонгированная более одного раза;

задолженность по кредитам физических лиц, просроченная от 31 дня до 90 дней;

задолженность по микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по лизингу при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

задолженность по лизингу, пролонгированная более одного раза;

задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

задолженность по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при отсутствии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

срочная, не погашенная в течение 7 дней с момента наступления срока платежа или пролонгированная не более одного раза задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства;

задолженность по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная более одного раза;

задолженность физических лиц по факторингу, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску, при наличии признаков финансовой неустойчивости эмитента;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, до 90 дней с момента исполнения;

задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 8 до 30 дней с момента наступления срока платежа.

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

(п. 29 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

30. К IV группе риска относятся:

необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства, пролонгированная один и более раз;

необеспеченная срочная, просроченная до 7 дней или пролонгированная один и более раз задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости должника;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 90 дней;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 8 до 180 дней;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;

задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная от 91 дня до 180 дней;

задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 8 до 90 дней с момента наступления срока платежа;

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234, от 23.09.2009 N 159)

задолженность физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок от 91 дня до 180 дней;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, до 90 дней с момента исполнения;

задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, от 91 дня до 180 дней с момента исполнения;

задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок от 31 дня до 90 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая оценить финансовое состояние должников и их способность исполнить свои обязательства, или информации недостаточно для достоверной оценки (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и (или) банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113)

срочная, пролонгированная и просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску, отнесенная банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, в течение 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

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

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

31. К V группе риска относятся:

необеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 90 дней;

обеспеченная и недостаточно обеспеченная задолженность по кредитам, за исключением задолженности по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

задолженность по кредитам физических лиц, микрокредитам, просроченная свыше 180 дней;

задолженность по средствам, размещенным в других банках, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по лизингу, ценным бумагам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок свыше 180 дней с момента наступления срока платежа;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

задолженность по факторингу, если банк имеет право обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 180 дней с момента наступления срока платежа;

задолженность по факторингу (за исключением задолженности физических лиц по факторингу), если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

задолженность физических лиц по факторингу, если банк не имеет права обратного требования (регресса), не погашенная в срок свыше 180 дней;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк не имеет права регрессного требования к должнику, свыше 90 дней с момента исполнения;

задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц, если банк имеет право регрессного требования к должнику, свыше 180 дней с момента исполнения;

срочная, пролонгированная и просроченная задолженность по активам, подверженным кредитному риску, отнесенная банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, свыше 90 дней с момента отнесения ее к вышеназванной группе риска;

задолженность по активам, подверженным кредитному риску, должников, ликвидированных в установленном законодательством порядке;

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;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 11.12.2015 N 735)

задолженность по активам, подверженным кредитному риску, при наступлении определенных в договоре обстоятельств непреодолимой силы, причинивших должнику ущерб, не позволяющий ему продолжать свою деятельность;

задолженность по активам, подверженным кредитному риску, юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

задолженность по активам, подверженным кредитному риску, юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

задолженность по средствам, размещенным в банках группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

задолженность по средствам, размещенным в банках группы "C", в случае отсутствия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, по которой проведен внешний аудит, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113, от 13.08.2015 N 482)

задолженность по обремененным активам при отсутствии информации о лицах, 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 (за исключением случаев взимания платы (вознаграждения, комиссии) за оказанные в соответствии с договором о размещении соответствующего актива услуги);

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 11.12.2015 N 735; в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

задолженность по иным активам, подверженным кредитному риску, не погашенная в срок свыше 90 дней с момента наступления срока платежа.

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

31-1. Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев, предусмотренных [частью четвертой пункта 13](#P177) настоящей Инструкции. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, осуществляются в размере 0,5, 5, 30 и 50 процентов по I, II, III и IV группам риска соответственно.

(п. 31-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234; в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 08.04.2015 N 222, от 25.01.2016 N 30)

32. Исходя из всей совокупности факторов, принимаемых во внимание при классификации активов, подверженных кредитному риску, в том числе способности должника исполнить свои обязательства, классифицируемая задолженность по решению уполномоченного органа банка может быть отнесена к группе с более высоким уровнем риска, чем это вытекает из критериев, определенных [пунктами 27](#P275) - [31](#P362) настоящей Инструкции.

33. Банки должны рассчитывать и формировать специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на всю сумму задолженности должника, образовавшейся в рамках всех заключенных с ним договоров, соглашений и т.п. В случае, если часть задолженности в зависимости от способности должника исполнить свои обязательства, количества пролонгаций и (или) длительности просроченной задолженности должна быть отнесена к группе с большей величиной риска, вся задолженность классифицируется по данной группе риска. В случае, если часть задолженности должна быть отнесена к группе с большей величиной риска в зависимости от качества и достаточности обеспечения и (или) достаточности поступлений денежных средств в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте, банк вправе классифицировать по данной группе риска только соответствующую часть задолженности.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159, от 29.09.2011 N 413)

34. 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 по предоставлению консорциального кредита с применением критериев классификации задолженности в отношении кредитополучателя.

В случае, если условия предоставления консорциального кредита не соответствуют условиям, определенным подпунктом 2.21 пункта 2 Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, 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.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113, от 29.06.2016 N 361)

35. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по исполненным обязательствам за третьих лиц формируется с момента исполнения обязательств независимо от условий договора.

Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, при открытом факторинге осуществляются в отношении покупателя (должника), при скрытом факторинге - в отношении поставщика (кредитора).

35-1. 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 (за исключением случаев взимания платы (вознаграждения, комиссии) за оказанные в соответствии с договором о размещении соответствующего актива услуги, а также случаев, когда право отчуждения активов без согласия банка возникнет в результате неисполнения собственных обязательств банка перед контрагентом). В случаях, когда право отчуждения активов без согласия банка возникнет в результате неисполнения собственных обязательств банка перед контрагентом, классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по обремененным активам осуществляются в отношении контрагента.

(п. 35-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 11.12.2015 N 735; в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

36. Принятие решения об изменении сроков погашения просроченной (не погашенной в срок) задолженности должника, эмитента ценных бумаг (рассрочка, отсрочка и т.п.) не является основанием для отнесения данной задолженности к группе с более низким уровнем риска.

В случае образования активов, подверженных кредитному риску, в результате переоформления или погашения ранее имевшейся просроченной (не погашенной в срок) задолженности по активам, подверженным кредитному риску, того же должника, эмитента ценных бумаг задолженность по таким активам не может быть отнесена к группе с меньшей величиной риска, чем была бы отнесена переоформленная (погашенная) задолженность.

В случае образования активов, подверженных кредитному риску, в результате погашения не оплаченных в срок ценных бумаг, подверженных обесценению, того же эмитента ценных бумаг задолженность по таким активам не может быть отнесена к группе с меньшей величиной риска, чем были бы отнесены погашенные ценные бумаги в соответствии с [пунктом 42](#P509) настоящей Инструкции (без учета корректировки на основании оценки влияния рыночных факторов в соответствии с [пунктом 42-2](#P513) настоящей Инструкции).

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

При переоформлении задолженности с переменой должника в обязательстве классификация задолженности осуществляется согласно [пункту 18](#P231) настоящей Инструкции с учетом способности нового должника исполнить свои обязательства.

(п. 36 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

37. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска (далее - безнадежная задолженность).

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 V группе риска.

(часть вторая п. 37 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

38. Исключен.

(п. 38 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

39. 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 на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, безнадежная задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств должника по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь, за исключением случаев, указанных в [части третьей](#P419) настоящего пункта.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

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 или пролонгированной, возможно исключительно при одновременном соблюдении следующих условий:

проведенная оценка способности должника исполнить свои обязательства свидетельствует об отсутствии признаков финансовой неустойчивости должника и дополнительных критериев отнесения задолженности к IV группе риска, о положительной динамике в течение последнего года, предшествующего дате проведения оценки, показателей, характеризующих деятельность, деловую репутацию, финансовое состояние и перспективы функционирования должника, а также внешних факторов, влияющих на его способность исполнить свои обязательства перед банком;

должник в течение года, предшествующего дате проведения оценки, своевременно и в полном объеме исполняет свои обязательства перед банком в соответствии с договорами, отсутствует просроченная задолженность по обязательствам должника перед банком;

при восстановлении на балансовые счета указанная задолженность исходя из методики оценки рисков, установленной локальными нормативными правовыми актами банка, должна быть классифицирована банком по II группе риска.

(часть третья п. 39 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

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 на балансовые счета уже производилась.

(часть четвертая п. 39 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

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 соответствующим сумме восстановленной задолженности восстановлением на балансовые счета резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. В этот же день банк производит классификацию соответствующих активов, подверженных кредитному риску, и уменьшение суммы восстановленных резервов.

(часть пятая п. 39 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

Нормы [частей третьей](#P419) - [пятой](#P426) 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 шестая п. 39 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

**Глава 3-1**

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

(введена постановлением Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108)

39-1. В целях формирования резерва на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов банки вправе формировать портфели из кредитов, предоставленных юридическим (по микрокредитам) и физическим лицам.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

39-2. 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 суммы, эквивалентной 15 тыс. евро.

(п. 39-2 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

39-3. В локальных нормативных 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, методику, 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:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

способы кредитования;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

способы обеспечения;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

целевое назначение;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 04.04.2014 N 209)

процентные ставки, сроки кредитования и сумма кредита;

иные признаки, определенные локальными нормативными правовыми актами банка.

39-4. 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.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

39-5. 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.

39-6. 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, предоставленным юридическим лицам, - 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 нормативных правовых актах иной размер резерва на покрытие возможных убытков по каждому портфелю однородных кредитов, превышающий минимальный размер, установленный настоящим пунктом.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159, от 29.09.2011 N 413)

В течение года банком на постоянной основе, но не реже одного раза в месяц осуществляется анализ портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов, а также уточнения 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 своих локальных нормативных правовых актах банки могут предусмотреть порядок и сроки осуществления анализа портфелей однородных кредитов и корректировки размера резерва по ним на внутримесячные даты.

В случае осуществления коррективов 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 и операциям, не отраженным на балансе", утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. N 172 "Об установлении форм отчетности и утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 201, 8/15355), размер резерва на покрытие возможных убытков по портфелю однородных кредитов устанавливается с учетом осуществленных коррективов не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором они осуществлены.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536, от 13.08.2015 N 482, от 29.06.2016 N 361)

39-7. 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 3](#P227) настоящей Инструкции.

(п. 39-7 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

39-8. 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 3-2**

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

(введена постановлением Правления Нацбанка от 05.05.2015 N 278)

39-9. В случае, если процентная ставка по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам в белорусских рублях, превышает значения, установленные в [пунктах 39-11](#P474) и [39-12](#P483) настоящей Инструкции, банки из указанных кредитов формируют специальные портфели однородных кредитов.

39-10. Специальные портфели однородных кредитов, предоставляемых юридическим и физическим лицам, формируются отдельно по юридическим и физическим лицам.

39-11. В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных юридическим лицам, включаются кредиты, в том числе микрокредиты, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 31.07.2015 N 462)

Сг = ВГ x 1,0,

где Сг - значение годовой процентной ставки, предусмотренной кредитным договором;

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 16.03.2016 N 138, от 26.04.2016 N 218)

ВГ - ставка по постоянно доступным операциям Национального банка в форме кредита овернайт, действующая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 31.07.2015 N 462)

39-12. В специальный портфель однородных кредитов, предоставленных физическим лицам, включаются кредиты, по которым годовая процентная ставка, устанавливаемая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом, превышает значение, рассчитанное по следующей формуле:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 31.07.2015 N 462)

Сг = ВГ x 1,4,

где Сг - значение годовой процентной ставки, предусмотренной кредитным договором;

ВГ - ставка по постоянно доступным операциям Национального банка в форме кредита овернайт, действующая на момент заключения кредитного договора либо изменения условий кредитного договора о размере процентов за пользование кредитом.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 31.07.2015 N 462)

39-13. 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, в расчет принимается максимальная годовая процентная ставка, предусмотренная кредитным договором.

39-14. При пересмотре годовой процентной ставки по кредитному договору 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.

39-15. Анализ специальных портфелей однородных кредитов с целью уточнения состава включенных в них кредитов осуществляется банком не реже одного раза в месяц.

39-16. В случае возникновения основания для отнесения задолженности по одному и более кредитам должника, включенным в специальный портфель однородных кредитов, к III - V группам риска в соответствии с [пунктами 29](#P308) - [31](#P362) настоящей Инструкции все кредиты данного должника подлежат исключению из специального портфеля однородных кредитов и классифицируются на индивидуальной основе с созданием специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции.

В случае прекращения оснований для отнесения задолженности по всем кредитам должника, которые ранее были включены в специальные портфели однородных кредитов, к III - V группам риска в соответствии с [пунктами 29](#P308) - [31](#P362) настоящей Инструкции такие кредиты должника подлежат обратному включению в соответствующие специальные портфели однородных кредитов.

39-17. Резерв на покрытие возможных убытков по каждому специальному портфелю однородных кредитов формируется в размере 30 процентов от общей суммы портфеля.

**Глава 4**

**ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

40. Классификация ценных бумаг, подверженных обесценению (далее для целей настоящей главы - ценные бумаги), производится банком путем вынесения мотивированного суждения на основании оценки способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства и влияния рыночных факторов на стоимость таких ценных бумаг, а также в зависимости от других критериев, указанных в [подпункте 42.4 пункта 42](#P522) настоящей Инструкции.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 25.10.2012 N 536)

41. Оценка способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства производится в соответствии с [пунктами 14](#P181), [14-1](#P192) настоящей Инструкции и является первоочередным фактором классификации ценных бумаг по группам риска.

Дополнительными факторами классификации ценных бумаг по группам риска являются рыночные факторы, к числу которых относятся показатели, характеризующие финансовый рынок в целом и его сегменты, отдельные выпуски ценных бумаг (состояние биржевых и внебиржевых котировок, доходность, ликвидность, капитализация, дюрация ценных бумаг, индексы и иные показатели).

(п. 41 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

42. В зависимости от способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед банком, а также с учетом дополнительных факторов ценные бумаги подразделяются на следующие пять групп риска:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

42.1. I группа риска - безусловная способность эмитента исполнить свои обязательства при отсутствии признаков его финансовой неустойчивости и иной негативной информации о его способности исполнить свои обязательства перед банком. По I группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 0,5 до 2 процентов цены приобретения соответствующих ценных бумаг;

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.12.2008 N 203, от 23.09.2009 N 159, от 29.09.2011 N 413, от 25.10.2012 N 536, от 11.02.2015 N 61, от 08.04.2015 N 222)

42.2. II группа риска - наличие негативной информации о способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства перед банком при отсутствии очевидных признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг. По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 5 до 30 процентов цены приобретения ценной бумаги;

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 25.10.2012 N 536, от 25.01.2016 N 30)

42.2-1. III группа риска - наличие признаков снижения стоимости ценных бумаг либо наличие признаков финансовой неустойчивости эмитента ценных бумаг при отсутствии очевидных признаков существенного снижения стоимости ценных бумаг. По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 30 до 50 процентов цены приобретения ценной бумаги;

(пп. 42.2-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413; в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

42.3. IV группа - тенденции свидетельствуют о существенном снижении цены и (или) вероятности неисполнения эмитентом своих обязательств либо имеют место дополнительные критерии отнесения к IV группе риска, установленные локальными нормативными правовыми актами банка, в течение 90 дней с момента их отнесения к данной группе.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

К данной группе также относятся ценные бумаги эмитентов, в отношении которых отсутствует информация, позволяющая вынести мотивированное суждение об уровне риска, или информации недостаточно для вынесения адекватного суждения.

По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере от 50 до 100 процентов цены приобретения ценной бумаги;

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234, от 25.10.2012 N 536)

42.4. V группа - высокая вероятность неисполнения обязательств эмитентом. При этом основными критериями, которыми должны руководствоваться банки при отнесении ценных бумаг к данной группе, являются:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

отнесение банком ценных бумаг к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка, свыше 90 дней;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

задержка эмитентом более чем на 90 дней выплат дохода (процентов, дисконта, дивидендов) и (или) непогашение ценных бумаг в установленные сроки.

К V группе риска вне зависимости от оценки банками способности эмитента обслуживать ценные бумаги относятся также ценные бумаги:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

банков группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

банков группы "C", в случае отсутствия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, по которой проведен внешний аудит, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113, от 13.08.2015 N 482)

правительств, центральных (национальных) банков стран группы "E".

К V группе риска относятся обремененные активы банка в виде ценных бумаг при отсутствии информации о лицах, в результате исполнения или неисполнения обязательств которых у контрагента или третьих лиц согласно условиям заключенных банком сделок возникнет в случаях и порядке, предусмотренных заключенными сделками, право отчуждения соответствующих активов без согласия банка (за исключением случаев взимания платы (вознаграждения, комиссии) за оказанные в соответствии с договором о размещении соответствующего актива услуги).

(часть третья пп. 42.4 введена постановлением Правления Нацбанка от 11.12.2015 N 735; в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

По данной группе риска специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется в размере 100 процентов цены приобретения ценной бумаги.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

42-1. Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв под обесценение ценных бумаг при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев, предусмотренных [частью четвертой пункта 13](#P177) настоящей Инструкции. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в специальный резерв под обесценение ценных бумаг осуществляются в размере 0,5, 5, 30 и 50 процентов по I, II, III и IV группам риска соответственно.

(п. 42-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234; в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 25.10.2012 N 536, от 08.04.2015 N 222, от 25.01.2016 N 30)

42-2. На основании оценки влияния рыночных факторов классификация ценных бумаг, произведенная в зависимости от способности эмитента ценных бумаг исполнить свои обязательства, может быть скорректирована путем отнесения ценных бумаг к смежной группе с меньшей или большей величиной риска.

(п. 42-2 введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

42-3. Порядок идентификации рыночных факторов и оценки их влияния на стоимость ценной бумаги, а также вынесения мотивированного суждения для классификации ценных бумаг определяется банком самостоятельно с учетом требований настоящей Инструкции, иных нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность банков, и должен быть закреплен в локальных нормативных правовых актах банка.

(п. 42-3 введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

43. Специальный резерв под обесценение ценных бумаг формируется для каждого отдельно приобретенного лота (пакета) ценных бумаг, имеющих один регистрационный номер.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

43-1. При наличии у банка в отношении эмитента ценных бумаг других активов, подверженных кредитному риску, и (или) условных обязательств ценные бумаги такого эмитента классифицируются по такой же группе риска, как классифицировались бы такие активы, подверженные кредитному риску, и (или) условные обязательства без учета фактора качества и достаточности обеспечения и (или) достаточности поступлений денежных средств в иностранной валюте для своевременного и полного исполнения обязательств в иностранной валюте перед банком. В случае, если ценные бумаги должны быть отнесены к группе с большей величиной риска в зависимости от достаточности поступлений денежных средств в иностранной валюте для своевременного и полного исполнения обязательств в иностранной валюте перед банком, банк вправе классифицировать по данной группе риска только данные ценные бумаги. Группа риска может быть скорректирована с учетом влияния рыночных факторов в соответствии с [пунктами 42-2](#P544) и [42-3](#P546) настоящей Инструкции.

(п. 43-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

43-2. В случае переоформления просроченной (не погашенной в срок) задолженности по активам, подверженным кредитному риску, в ценные бумаги, подверженные обесценению, того же должника, эмитента ценных бумаг или погашения такой задолженности за счет приобретения банком ценных бумаг, подверженных обесценению, того же должника, эмитента ценных бумаг такие ценные бумаги не могут быть отнесены к группе с меньшей величиной риска, чем была бы отнесена переоформленная (погашенная) задолженность, в том числе на основании оценки влияния рыночных факторов.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

Реклассификация ценных бумаг, не погашенных в срок, из категории удерживаемых до погашения в категорию имеющихся в наличии для продажи не является основанием для отнесения данных ценных бумаг к группе с более низким уровнем риска, в том числе на основании оценки влияния рыночных факторов.

(п. 43-2 введен постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

43-3. Классификация задолженности и формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по обремененным активам в виде ценных бумаг при наличии у банка информации о лицах, в результате исполнения или неисполнения обязательств которых у контрагента или третьих лиц согласно условиям заключенных банком сделок возникнет в случаях и порядке, предусмотренных заключенными сделками, право отчуждения соответствующих активов без согласия банка (за исключением случаев взимания платы (вознаграждения, комиссии) за оказанные в соответствии с договором о размещении соответствующего актива услуги), осуществляются в порядке, установленном для активов, подверженных кредитному риску, в соответствии с [пунктом 35-1](#P403) настоящей Инструкции.

(п. 43-3 введен постановлением Правления Нацбанка от 11.12.2015 N 735; в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2016 N 361)

44. В случае погашения ценных бумаг, утраты права собственности на них (в том числе при продаже), а также в случае, если на них перестают распространяться требования настоящей Инструкции, созданный специальный резерв под обесценение ценных бумаг восстанавливается на доходы (расходы) банка, за исключением используемого в соответствии с [пунктами 45](#P560) и [46](#P569) настоящей Инструкции.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

45. Специальный резерв под обесценение ценных бумаг используется:

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

для списания задолженности по ценным бумагам, находящимся в собственности банков и отнесенным к V группе риска;

для покрытия убытков, возникших вследствие продажи (погашения) ценных бумаг по цене ниже цены их приобретения (покупки).

(часть первая п. 45 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к V группе риска, производится в максимально короткие сроки, но не позднее 90 дней с момента отнесения ее к данной группе риска.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159, от 29.09.2011 N 413)

Основанием для использования специального резерва под обесценение ценных бумаг служат также документы, подтверждающие факт прекращения права собственности на ценные бумаги (реализация, погашение и т.п.), и (или) факт невозможности осуществления прав, удостоверенных данными ценными бумагами.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

46. Списание с баланса задолженности по ценным бумагам, отнесенным к V группе риска, на внебалансовые счета не является основанием для прекращения обязательств эмитента ценных бумаг.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

Списанная за счет сформированного специального резерва под обесценение ценных бумаг задолженность учитывается на внебалансовых счетах до момента прекращения обязательств эмитента ценных бумаг по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 25.10.2012 N 536)

**Глава 5**

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

47. Классификация условных обязательств производится банком на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента в зависимости от его способности исполнить свои договорные обязательства, качества и достаточности обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках контрагента, включая сведения о его внешних обязательствах, о правовых условиях исполнения обязательств, предусмотренных условиями договора и (или) законодательством, и других факторов, установленных локальными нормативными правовыми актами банка.

Классификация и оценка кредитных рисков по условным обязательствам в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, производятся в зависимости от способности контрагентов исполнить свои обязательства.

(часть вторая п. 47 в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

48. В целях классификации условных обязательств способность контрагента исполнить свои обязательства оценивается в соответствии с [пунктами 14](#P181), [14-1](#P192) настоящей Инструкции.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

Качество и достаточность обеспечения по условным обязательствам определяются по каждому условному обязательству. К категории обеспеченных относятся условные обязательства, имеющие обеспечение, предусмотренное [пунктом 22](#P248) настоящей Инструкции. В целях настоящей Инструкции к категории обеспеченных условных обязательств относятся условные обязательства, в отношении которых банк заключил договор страхования финансовых рисков.

(часть вторая п. 48 в ред. постановления Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159)

49. В зависимости от уровня кредитного риска условные обязательства подразделяются на пять групп риска.

50. К I группе риска относятся:

условные обязательства, от исполнения которых банк может отказаться в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента в соответствии с договором или принятым обязательством безусловно либо в связи с наличием признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной 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;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

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

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, предоставленные в пользу другого банка, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

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

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

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 соответствующих условных обязательств.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.12.2008 N 203, от 23.09.2009 N 159, от 11.02.2015 N 61, от 08.04.2015 N 222)

51. Ко II группе риска относятся:

обеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

обеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, предоставленные в пользу другого банка, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

гарантийные обязательства с правом регресса в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

обеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

обязательства по предоставлению денежных средств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

иные обеспеченные условные обязательства при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

иные необеспеченные условные обязательства, за исключением обязательств в отношении контрагентов - банков, международных финансовых организаций и банков развития, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 01.08.2014 N 496)

иные необеспеченные условные обязательства 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 30 процентов от общей суммы условного обязательства.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234, от 25.01.2016 N 30)

52. К III группе риска относятся:

необеспеченные гарантийные обязательства с правом регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

обеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц, контрагентов-банков и по микрокредитам, при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

гарантийные обязательства без права регресса в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

необеспеченные обязательства по предоставлению денежных средств, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

иные необеспеченные условные обязательства при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента.

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

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

53. К IV группе риска относятся:

необеспеченные гарантийные обязательства без права регресса, за исключением обязательств в отношении контрагентов - физических лиц и по микрокредитам, при наличии признаков финансовой неустойчивости контрагента;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

условные обязательства в отношении контрагентов, по которым отсутствует информация, позволяющая оценить финансовое состояние контрагентов и их способность исполнить свои обязательства перед банком, или информации недостаточно для достоверной оценки (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и (или) банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.03.2011 N 113)

условные обязательства, отнесенные банком к IV группе риска в соответствии с дополнительными критериями, установленными локальными нормативными правовыми актами банка.

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

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234)

54. К V группе риска относятся:

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

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 11.12.2015 N 735)

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

гарантийные обязательства в отношении контрагентов, ликвидированных в установленном законодательством порядке;

условные обязательства в отношении юридических лиц группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

условные обязательства в отношении юридических лиц - нерезидентов (кроме банков), не имеющих рейтинга (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

условные обязательства в отношении банков группы "D" (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A");

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113)

условные обязательства в отношении банков группы "C" в случае отсутствия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, по которой проведен внешний аудит, свидетельствующей о безубыточной деятельности данных банков не менее чем за два последних финансовых года (за исключением случаев наличия обеспечения исполнения обязательств в виде гарантий правительств стран группы "A", международных финансовых организаций и банков развития, банков группы "A", гарантийного депозита денег в свободноконвертируемой валюте, в белорусских рублях (по обязательствам в белорусских рублях), в ограниченно конвертируемой валюте (если валюта гарантийного депозита совпадает с валютой обязательства), залога государственных ценных бумаг стран группы "A", векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами стран группы "A" и / или банками группы "A", а также наличия страхового полиса страховой организации - юридического лица группы "A").

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 06.08.2008 N 108, от 30.03.2011 N 113, от 13.08.2015 N 482)

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

54-1. Банк использует дифференцированный размер отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам при наличии в его локальных нормативных правовых актах критериев, предусмотренных [частью четвертой пункта 13](#P177) настоящей Инструкции. В случае если в локальных нормативных правовых актах банка данные критерии не установлены, отчисления в специальный резерв на покрытие возможных убытков по условным обязательствам осуществляются в размере 0,5, 5, 30 и 50 процентов по I, II, III и IV группам риска соответственно.

(п. 54-1 введен постановлением Правления Нацбанка от 28.12.2007 N 234; в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413, от 08.04.2015 N 222, от 25.01.2016 N 30)

54-2. Условные обязательства в отношении контрагента, имеющего перед банком задолженность по активам, подверженным кредитному риску (за исключением условных обязательств, от исполнения которых банк может отказаться в любой момент без предварительного уведомления контрагента в соответствии с договором или принятым обязательством безусловно либо в связи с наличием признаков финансовой неустойчивости контрагента и (или) иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком), классифицируются по группе риска, соответствующей группе риска, к которой должна быть отнесена задолженность данного контрагента по активам, подверженным кредитному риску, с обеспечением, соответствующим по качеству и достаточности, без учета фактора достаточности поступлений денежных средств в иностранной валюте для своевременного и полного исполнения обязательств в иностранной валюте перед банком. В случае, если условное обязательство должно быть отнесено к группе с большей величиной риска в зависимости от качества и достаточности обеспечения и (или) достаточности поступлений денежных средств в иностранной валюте для своевременного и полного исполнения обязательств в иностранной валюте перед банком, банк вправе классифицировать по данной группе риска только данное условное обязательство.

(п. 54-2 введен постановлением Правления Нацбанка от 23.09.2009 N 159; в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)

55. 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.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 413)