



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент банковского
регулирования

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 24.03.2015 № 44-1-3-8/401

на № _____ от _____

Президенту Ассоциации региональных
банков России (Ассоциация «Россия»)

А. Г. Аксакову

Славянская площадь, д. 2/5/4, стр.3, 109074, г. Москва

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 16.03.2015 № 06/61 и сообщает следующее.

По вопросу 1.

1.1. Решение, принятое уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации в соответствии с Письмом Банка России от 18.12.2014 № 209-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо № 209-Т), будет действовать до 30 июня 2015 года, после 30 июня 2015 года оценка ссудной задолженности должна осуществляться в соответствии с общими подходами Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П)

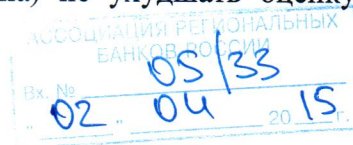
1.2. Факт наличия просроченных платежей учитывается кредитной организацией при оценке качества обслуживания долга по ссуде, оцениваемой на индивидуальной основе, в соответствии с подходами, указанными в п. 3.7 Положения № 254-П.

Одновременно отмечаем, что уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации в соответствии с Письмом Банка России от 18.12.2014 № 210-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо № 210-Т) может быть принято решение о неухудшении качества обслуживания долга по ссуде при наличии просроченных платежей заемщика (контрагента) в связи с введением ограничительных мер.

По вопросу 2.

Письмо № 209-Т предоставляет кредитным организациям возможность на основании решения уполномоченного органа управления (органа) не ухудшать оценку качества

004122



обслуживания долга по реструктурированным с 1 декабря 2014 года ссудам вне зависимости от оценки финансового положения заемщиков (т.е. финансовое положение в соответствии с п. 3.3 Положения № 254-П может быть любым, в том числе оцениваться как «плохое»).

По вопросу 3.

Письмом № 209-Т кредитным организациям предоставлена возможность на основании решения уполномоченного органа управления (органа) не ухудшать оценку качества обслуживания долга по реструктурированным с 1 декабря 2014 года ссудам, в том числе в указанных случаях (т.е. оценка качества обслуживания долга остается такой же как и до реструктуризации). Кредитные организации тем самым получают право не создавать дополнительные резервы, а не восстанавливать на доходы ранее сформированные резервы.

По вопросу 4.

В соответствии с п. 3.7.2.2 Положения № 254-П ссуда признается реструктурированной в случае, если на основании дополнительных соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика.

По вопросу 5.

В рассматриваемом в обращении случае, если пониженная кредитной организацией процентная ставка по ссуде будет не ниже процентной ставки, установленной в первоначальном договоре, такая ссуда может не признаваться реструктурированной.

По вопросу 6.

Письмо № 209-Т распространяется на ссуды, оценка риска по которым осуществляется как на индивидуальной так и на портфельной основе.

В отношении портфельной оценки рекомендации необходимо применять с учетом ограничений, указанных в Положении № 254-П, а именно, в соответствии с пунктом 5.1 Положения № 254-П кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (далее – ПОС) (должна исключать из ПОС) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами 6, 16 и 25 данного пункта.

Рассматриваемые в обращении реструктурированные ссуды, по которым приняты решения уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации о неухудшении оценки качества обслуживания долга в соответствии с Письмом № 209-Т, необходимо группировать в отдельный субпортфель.

По вопросу 7.

Подходы по отражению и предоставлению информации по ссудам, в отношении которых уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации приняты решения в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П, остаются прежними.

В случае принятия уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), не превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, у кредитной организации отсутствует необходимость направлять данную информацию в территориальное учреждение Банка России одновременно с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

В отношении ссуд, по которым уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации приняты решения в соответствии с Письмом № 209-Т, необходимо направлять информацию в территориальное учреждение Банка России в порядке, установленном п. 3.10 Положения № 254-П.

По вопросу 8.

8.1. Кредитным организациям предоставлена возможность в соответствии с Письмом № 210-Т принимать решения о неухудшении оценки финансового положения заемщика (контрагента) и (или) качества обслуживания долга по критерию просроченных платежей, если данное ухудшение обусловлено введением ограничительных политических и экономических мер.

При применении иных существенных факторов в соответствии с п. 3.9 Положения № 254-П необходимо исходить из того, что это факторы, которые не были учтены кредитной организацией при оценке финансового положения и обслуживания долга по ссуде.

8.2. В случае если финансовое положение заемщика на 01.01.2015 ухудшилось с «хорошего» до «среднего» по причинам, не связанным с введением ограничительных отдельными зарубежными государствами ограничительных политических и экономических мер, а на 01.04.2015 ухудшение до «плохого» обусловлено вышеуказанными причинами, то при принятии кредитной организацией решения в соответствии с Письмом № 210-Т, финансовое положение будет оцениваться как «среднее» до 30.06.2015.

По вопросу 9.

9.1. Ответ на данный вопрос будет доведен дополнительно.

Вопрос о продлении срока действия письма № 210-Т будет рассмотрен по итогам работы в I полугодии 2015 года.

9.2. В случае если ухудшение финансового положения заемщиков и (или) качество обслуживания ими долга обусловлено введением санкций в отношении непосредственно самого заемщика либо его контрагентов, кредитная организация вправе принять решение о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга в соответствии с Письмом № 210-Т при условии документального подтверждения взаимосвязи данных ухудшений с введением ограничительных политических и экономических мер с предоставлением обоснования данного решения в территориальное учреждение Банка России.

9.3. Как указано в ответе на вопрос 7 «Ответов на часто задаваемые вопросы по применению Указания Банка России от 25.11.2014 № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» (далее – Указание № 3453-У) (опубликованы на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 26.01.2015), Указание № 3453-У с учетом решения Совета директоров Банка России об определении дат рейтингов кредитоспособности применяется также в отношении нерезидентов и выпущенных ими финансовых инструментов. При этом в отношении нерезидентов, деятельность которых не связана с деятельностью организаций, являющихся резидентами Российской Федерации, возможно применение рейтингов, присвоенных на текущую дату.

По нашему мнению, вызывает сомнение обоснованность связанности деятельности определенной российской организации с деятельностью нерезидентов, открывших представительство или филиал на территории Российской Федерации и (или) имеющих в составе «ключевых партнеров» как минимум одну организацию-резидента Российской Федерации (пункты d и e вопроса 9.3).

По вопросу 10.

Кредитная организация самостоятельно определяет перечень документов, подтверждающих взаимосвязь ухудшения финансового положения заемщика с введением ограничительных политических и экономических мер.

a, b, c. Полагаем, что в этих целях могут быть, в том числе, использованы указанные в обращении документы для подтверждения взаимосвязи между ухудшением финансового положения заемщика (контрагента), нарушением заемщиком (контрагентом) сроков платежей, предусмотренных договорами, и введением ограничительных мер.

d. Информацию о принятом уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решении по ссуде в соответствии с Письмом № 210-Т, необходимо направлять в территориальное учреждение Банка России в порядке, установленном п. 3.10 Положения № 254-П.

По вопросу 11.

Повторное решение уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации не требуется, в случае если дополнительные факты, влияющие на ухудшение финансового положения заемщика, также связаны с введением ограничительных политических и экономических мер, которые послужили обоснованием решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организацией в соответствии с Письмом № 210-Т.

По вопросу 12.

Полагаем возможным принятие уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации «общих» («генеральных») решений в соответствии с письмами № 209-Т и № 210-Т.

При этом по каждому заемщику кредитная организация должна иметь в досье документы, подтверждающие основание принятых решений в соответствии с письмами № 209-Т и № 210-Т (например, документальное подтверждение взаимосвязи ухудшения финансового положения заемщика (контрагента) и (или) качества обслуживания долга с введением ограничительных политических и экономических мер).

По вопросу 13.

Письма № 209-Т и № 210-Т распространяются на ссуды, оценка риска по которым осуществляется как на индивидуальной так и на портфельной основе.

В отношении портфельной оценки рекомендации необходимо применять с учетом ограничений, указанных в Положении № 254-П, а именно, в соответствии с пунктом 5.1 Положения № 254-П кредитная организация не вправе включать в ПОС (должна исключать из ПОС) ссуды, по которым имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами 6, 16 и 25 данного пункта, а также Приложением 4 к Положению № 254-П.

По вопросу 14.

Сообщаем, что в настоящее время подготовлен проект Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», предусматривающий увеличение срока с

одного года до двух лет, в течение которого кредитные организации могут не выводить из сформированных портфелей однородных ссуд ссуды, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения по которым ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации.

По вопросу 15.

15.1. Использование рейтингов кредитоспособности в соответствии с Указанием № 3453-У является обязанностью, а не правом кредитной организации. При этом с учетом принципа приоритета экономического содержания над формой, при применении, например, Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И № «Об обязательных нормативах банков», возможно использовать более консервативный подход к оценке активов для целей расчета обязательных нормативов, используя рейтинги кредитоспособности, присвоенные на текущую дату (соответствующее разъяснение содержится в «Ответах на часто задаваемые вопросы по применению Указания» (ответ на вопрос 6).

В случае выбора кредитной организацией более консервативного подхода в отношении определенного субъекта и (или) выпущенных им ценных бумаг (иных финансовых инструментов), полагаем, что такой подход должен применяться в отношении такого субъекта и финансовых инструментов последовательно на постоянной основе.

15.2. Рейтинги кредитоспособности в соответствии с Указанием № 3453-У используются только в целях применения нормативных актов Банка России (перечень актов содержится в приложении к ответам на часто задаваемые вопросы).

Использование рейтингов кредитоспособности, присвоенных на ту или иную дату, для внутренних целей может осуществляться в порядке, определяемом кредитной организацией во внутренних документах, если такой порядок не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

При этом целесообразность использования такого подхода для внутренних целей, по нашему мнению, должна оцениваться кредитной организацией самостоятельно с учетом степени необходимости использования актуальной информации.

По вопросу 16.

В соответствии с внесенными изменениями в Положение № 254-П Указанием от 18.12.2014 № 3496-У пунктом 3.18 Положения № 254-П предусмотрено увеличение с 1 года до 2 лет срока, в течение которого кредитная организация может не формировать резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов, с сохранением существующих минимальных требований к

размеру резервов, установленных в зависимости от количества лет отсутствия платежей либо поступающих в незначительных размерах.

При оценке риска по рассматриваемым ссудам следует исходить из общих подходов Положения № 254-П.

17. По предложениям.

17.1. Предложение не поддерживается. Банком России было принято решение, которое позволяет снизить влияние волатильности курса рубля на соблюдение обязательных нормативов банков, а именно, выпущено Письмо Банка России от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – Письмо № 211-Т). Кредитным организациям предоставлена возможность до 1 июля 2015 года включать в расчет обязательных нормативов операции в иностранной валюте, отраженные на балансовых и внебалансовых счетах по 31 декабря 2014 года включительно по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 октября 2014 года.

Иных послаблений в банковском регулировании в настоящее время не планируется.

Также обращаем внимание, что на сайте Банка России в разделе Информационно-аналитические материалы/Нормативные акты/Банковское регулирование и надзор по адресу http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/FAQ_211-t.pdf размещены «Ответы на часто задаваемые вопросы по применению Письма Банка России от 18.12.2014 № 211-Т «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

17.2. В случае невозможности реализации залога, указанного в п. 6.3.1 Положения № 254-П, в течение 180 дней, рассматриваемый залог не может быть признан ликвидным.

Кроме того, нормы п. 6.6 Положения № 254-П позволяют кредитной организации учитывать обеспечение для целей формирования резерва на возможные потери по ссуде с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог еще в течение 365 календарных дней с учетом дисконтирования его стоимости.

17.3. Считаем, что решение о целесообразности продления срока действия писем Банка России от 18.12.2014 №209-Т, № 210-Т и № 211-Т следует принимать по итогам работы в I полугодии 2015 года.

И.о. директора

А. А. Лобанов