



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**Департамент банковского  
регулирувания**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 22.03.2018 № 41-1-8/199

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
О направлении информации

8/4  
Президенту Ассоциации банков России  
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

119180, Москва,  
ул. Большая Якиманка, д.23

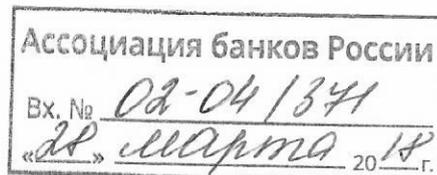
Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования направляет ответы на актуальные вопросы, предложения и темы для обсуждения, поступившие от кредитных организаций-членов Ассоциации «Россия» в рамках встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков, состоявшейся 1 - 2 февраля 2018 года в ОПК «БОР».

Приложение: на 20 л.

Директор

А.А. Лобанов



**Темы для обсуждения и вопросы кредитных организаций по направлению «Банковское регулирование»**

№ п/п	Вопросы	Разъяснения ДБР
<i>Планируемые изменения регуляторных подходов</i>		
1.	Каковы планируемые сроки разработки новой редакции проекта изменений Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» <sup>1</sup> с учетом мнения банковского сообщества?	Срок разработки проекта - второй квартал текущего года.
2.	Будет ли новая редакция проекта изменений Положения 590-П представлена для повторного обсуждения? Коснется ли данная редакция изменений по оценке портфеля однородных ссуд?	<p>Проект Указания будет вынесен на повторное публичное обсуждение в целях оценки регулирующего воздействия.</p> <p>Изменения, касающиеся формирования резервов по ссудам, сгруппированным в ПОС, уже содержащиеся в проекте Указания предусматривают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение для банков с базовой лицензией (далее – ББЛ) порогового значения величины ссуды (совокупности ссуд) для включения в ПОС с 0,5 до 1,5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитных организаций;</li> <li>- уточнение признаков обесценения ссуд в целях формирования резерва ПОС;</li> <li>- возможность включения в ПОС ссуд, величиной не более 100 000 рублей, предоставленных заемщикам – физических лицам, при отсутствии документов для оценки их финансового положения, с формированием резерва по таким портфелям в размерах, предусмотренных для соответствующих портфелей, увеличенных на 0,5 процентных пунктов, но не более 100 процентов.</li> </ul>
3.	Будут ли изменения Положения 590-П иметь «обратную силу» по всем изменениям или по отдельным нововведениям? Будет ли дано банкам время на адаптацию своих методик и подходов?	В настоящее время данный вопрос находится на согласовании с руководством Банка России. Предполагается, что требования, содержащиеся в проекте, будут распространяться на новые ссуды

<sup>1</sup> Далее по тексту – Положение 590-П.

		с даты вступления нормативного акта в силу, а с 1.1.2019 требования распространяются на все ссуды, в том числе и на выданные до вступления проекта в силу.
4.	Планируется ли Банком России изменение подходов по оценке ссуд в V категорию качества с формированием резерва в размере 100% при недействительности паспорта, возникшей после выдачи кредита?	Проект Указания будет содержать возможность формирования ПОС со 100% размером резерва, при выявлении недействительности паспорта заемщика после выдачи кредита.
5.	Будут ли уточняться подходы при введении III категории качества обеспечения, учитывая предложения банковского сообщества, ранее направленные к проекту Положения 590-П?	С учетом предложений банковского сообщества, требования к обеспечению III категории качества обеспечения уточнены: например, залог недвижимого имущества, при сроке его реализации, не превышающего 270 календарных дней, сохранен во II категории обеспечения.
6.	В 2016 году Банк России опубликовал проект изменений Положения 254-П, предусматривающий, в том числе, возможность классификации ссуды заемщику-банкроту в IV категорию качества с формированием резерва 85% кредитной организацией, являющейся конкурсным/залоговым кредитором при соблюдении определенных условий. Планируется ли внедрение указанного послабления в новую версию положения о формировании РВПС?	Вопрос требует дополнительного изучения. В рассматриваемом в настоящее время проекте Указания данная возможность не будет предусмотрена.
7.	На текущий момент в банковской практике, в большинстве случаев, сумма процентов и/или комиссий, погашенных за счет кредитных средств, не велика и соответственно не несет существенного риска формирования источников собственных средств ненадлежащими активами. Планирует ли Банк России установить уровень/критерий существенности для сумм, которые признаются ненадлежащими активами в соответствии с требованиями Положения № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (БАЗЕЛЬ III)»?	В новой редакции Положения № 395-П, критерий существенности предусмотрен. Косвенными вложениями кредитной организации в собственные источники капитала не признаются фондируемые кредитной организацией источники капитала, составляющие менее 1% от величины собственных средств на дату расчета капитала, при этом сумма таких источников капитала не может превышать 5% от величины собственных средств на дату расчета капитала.
8.	Когда Банком России планируется издание Проектов документов по предстоящим изменениям в отчетности, связанным с внедрением МСФО 9, так как кредитными организациями необходимо время для перестраивания процессов сбора	Банк России планирует в общеустановленном порядке внести изменения в отдельные формы отчетности, связанные с внедрением МСФО 9, с плановым сроком - III квартал текущего года.

	информации и алгоритмов формирования отчетности?	
9.	Будут ли учитываться корректировки финансовых результатов кредитных организаций в целях МСФО 9 (Положения Банка России № № 604-П, 605-П, 606-П) для расчета капитала и обязательных нормативов банков с 01.01.2019?	Расчет собственных средств (капитала), нормативов достаточности капитала, а также определение в пруденциальных целях размера резерва на возможные потери, будет осуществляться в соответствии с действующими нормативными актами Банка России без учета балансовых счетов корректировок, предусмотренных планом счетов в целях отражения финансового результата по МСФО 9.
<i>Оценка риска по ПОС и ПОТ</i>		
10.	Какие планируемые сроки для введения экстраполяция по кредитам в ПОС? Каким образом ПОС по поручению Банка России будут анализировать аудиторы, в какие сроки и как часто это будет происходить?	Указание Банка России «О порядке проверки корректности формирования кредитной организацией резервов по портфелям однородных ссуд (ПОС) методом экстраполяции» планируется ввести в действие в 2018 году. Методическая часть проекта проработана с банковским сообществом и согласована с заинтересованными структурными подразделениями Банка России. В настоящее время уточняется ряд организационных вопросов, связанных с практическим исполнением и оформлением результатов процедур при проведении проверки силами аудиторских организаций.
11.	Положение 590-П не предусматривает применение банками статистических методов для оценки финансового состояния физических лиц, хотя данные методы широко распространены на рынке. Допускает ли Банк России возможность расширения перечня информации в Положении 590-П, требуемой для анализа финансового положения заемщика – физического лица, прямо поименовав информацию об оценке его финансового положения, в том числе, на основе внутренних моделей с использованием статистических методов и обозначив при этом требования к их построению?	В соответствии с действующими требованиями Положения № 590-П перечень методов, используемых кредитными организациями для оценки риска по ПОС, не является исчерпывающим, кредитная организация самостоятельно определяет процедуры оценки риска по ПОС. Закрепление в нормативном акте возможности оценки финансового положения заемщика исключительно на основе внутренних моделей не планируется. В то же время планируется дополнение перечня информации, которую кредитные организации могут использовать для оценки финансового положения заемщика.
12.	Возможен ли пересмотр подхода к формированию ПОС для рефинансированных кредитов, ранее выданных самим банком («внутреннее» рефинансирование):	Действующий порядок формирования ПОС по рефинансированным кредитам и подход к оценке кредитного риска по ним, в нашем понимании, не требует изменений.

<p>(а) внести изменение в части возможности включения в стандартный ПОС новых кредитов, выданных на рефинансирование действующих, в случае если это рефинансирование производится не по причине ухудшения финансового положения (в т.ч. по косвенным признакам), а как лояльное предложение банка «хорошему», добросовестному клиенту с улучшением условий кредитования;</p> <p>(б) при этом не применять подтверждение дохода за «глубокий период» (за текущий и предыдущий годы), а применять период проверки и способы подтверждения платежеспособности в соответствии с принятыми в банке для стандартных программ. В т.ч. с применением модели предсказания доходов, разработанной на основе статистических данных банка, информации из БКИ, данных о доходах в регионе предоставления кредитов.</p> <p>Данное изменение актуально в связи с наличием на рынке и использованием всеми значимыми банками продукта лояльности к своим заемщикам - рефинансирования ранее выданных кредитов, направленного на выстраивание с клиентами долгосрочных и взаимовыгодных отношений.</p>	<p>а) Положением № 590-П предусмотрена возможность включать ссуды, направленные на рефинансирование ранее предоставленных ссуд, в ПОС при наличии в отношении них решения уполномоченного органа.</p> <p>б) Оценка финансового положения заемщика - физического лица должна производиться кредитной организацией на момент принятия решения о выдаче ссуды и ее отнесения в ПОС. Если предложения о рефинансировании поступают добросовестным заемщикам с хорошим финансовым положением, кредитная организация должна располагать документами, подтверждающими сделанные выводы.</p>
<p>13. В соответствии с гл. 6 Положения 283-П в состав элементов расчетной базы резерва включаются резервы – оценочные обязательства некредитного характера. Согласно гл.4 Положения 283-П, по таким обязательствам формирование ПОТ не предусмотрено.</p> <p>Кредитные организации просят рассмотреть возможность объединения таких требований в портфели при наличии признаков однородности, с целью снижения трудоемкости их сопровождения и формирования резервов. Данный вопрос особенно актуален для кредитных организаций, специализирующихся на розничном кредитовании и, соответственно, имеющих большие статистические массивы данных.</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>По мнению Банка России, в обычной деятельности кредитных организаций не должно возникать большого количества элементов расчетной базы резерва, обусловленных факторами (обстоятельствами), предусмотренными главой 6 Положения № 283-П.</p>

14.	<p>По экономической природе банковские гарантии несут меньший риск, чем кредиты. Пунктом 5.1. Положения 590-П для ПОС предусмотрено, что в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до «плохого» включительно, кредитная организация вправе не исключать из соответствующего ПОС ссуду величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.</p> <p>В рамках совершенствования Положения 283-П (611-П), банки просят рассмотреть вопрос по условным обязательствам кредитного характера (банковским гарантиям) в части предоставления кредитным организациям права не исключать из ПОТ банковскую гарантию величиной до 5 000 000 рублей, предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.</p>	<p>В настоящее время готовится проект Указания о внесении изменений в Положение № 611-П, в котором данное предложение будет учтено.</p>
<i>Вопросы по применению Положения 590-П</i>		
15.	<p>Вправе ли банк при оценке качества обслуживания долга в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 Положения 590-П не признавать ссуду реструктурированной если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-банком осуществлен зачет обязательств заемщика по второй части сделки РЕПО и его требований к банку по другим сделкам РЕПО – неттинг взаимных требований и обязательств, при условии фактической уплаты заемщиком за счет собственных средств, процентов, начисленных по сделке РЕПО, в ходе такого зачета;</li> <li>-произошло изменение срока отсрочки платежа по поставкам, требования по которым были уступлены банку заемщиком (поставщиком) по договору факторинга после истечения первоначально установленного срока отсрочки, и при этом такое изменение носит обоснованный характер;</li> <li>-произошло изменение валюты обязательств заемщика по кредитному договору.</li> </ul>	<p>Если в первоначальном договоре не зафиксированы возможность рассматриваемых изменений и их параметры, такие ссуды являются реструктурированными.</p> <p>Кредитная организация на основании п. 3.10 Положения № 590-П вправе принять решение о признании качества обслуживания долга хорошим при соблюдении всех требований данного пункта. При этом отмечаем, что в некоторых случаях могут приниматься «общие» решения в отношении группы ссуд с однородным характером изменений, например, изменение процентной ставки, обусловленное снижением ключевой ставки Банка России.</p>
16.	<p>Учитывая специфику сделок факторинга, вправе ли банк формировать одно профессиональное суждение по факторинговой сделке в отношении клиента (поставщика товаров</p>	<p>Оценка кредитного риска по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинга) осуществляется в отношении каждого должника (дебитора) Банка. В связи с этим</p>

	и услуг) в случае, если должниками банка в рамках данной факторинговой сделки являются несколько дебиторов по уступленным требованиям этого клиента (поставщика).	формирование одного профессионального суждения по сделке с несколькими должниками (дебиторами) полагаем некорректным. Решением проблемы может быть группировка требований к должнику в ПОС при соблюдении всех требований главы 5 Положения № 590-П.
17.	<p>В целях оценки наличия обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика-юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, банк в соответствии с подпунктом 3.12.2 Положения 590-П определяет ссуды, на которые не распространяются требования подпункта 3.12.1 Положения 590-П.</p> <p>При этом верно ли полагать, что если одному заемщику предоставлено несколько ссуд, одна из которых соответствует любому из исключений, указанных в подпунктах 3.12.2.1 – 3.12.2.17 Положения 590-П, остальные ссуды при этом не соответствуют исключениям, указанным в подпунктах 3.12.2.1 – 3.12.2.17 Положения 590-П (так пункты 3.12.1, 3.12.3, 3.12.4, 3.12.7, 3.12.8, 3.12.10, 3.12.11, 3.12.12, 3.12.15, 3.12.16, 3.12.17 однозначно имеют отношение к заемщику в целом, а пункты 3.12.2, 3.12.5, 3.12.6, 3.12.9, 3.12.13, 3.12.14 могут иметь отношение только к конкретной ссуде), деятельность заемщика признается реальной?</p>	<p>Если заемщику выдано несколько ссуд, одна из которых попадает под исключения пункта 3.12.2 Положения № 590-П, кредитная организация вправе не оценивать такого заемщика на осуществление им реальной деятельности по остальным ссудам, поскольку деятельность такого заемщика изначально признается реальной, независимо от количества ссуд ему предоставленных.</p>
18.	<p>Какой из вариантов использования минимальных уровней рейтингов кредитоспособности национальных рейтинговых агентств, в целях применения подпунктов 3.12.2.9, 3.12.2.15, 6.2.1, 6.2.4, 6.2.5, 6.3.1, 6.3.3, 6.5 Положения 590-П является верным:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>вариант 1: в целях применения подпунктов 3.12.2.9, 3.12.2.15, 6.2.1, 6.2.4, 6.2.5, 6.3.1, 6.3.3, 6.5 Положения 590-П банк руководствуется информационным сообщением Банка России от 01 августа 2017 года «Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в</li> </ul>	<p>Верным является вариант 2.</p> <p>Кредитные организации должны убедиться, что методика рейтинговых агентств, применяемая в отношении объектов рейтинга, подтверждена Банком России.</p>

	<p>указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П» (далее – Информационное сообщение);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вариант 2: в целях применения подпунктов 3.12.2.9, 3.12.2.15, 6.2.1, 6.2.4, 6.2.5, 6.3.1, 6.3.3, 6.5 Положения 590-П банк руководствуется Информационным сообщением и может использовать установленные в Информационном сообщении рейтинги кредитоспособности только при условии, что решение о присвоении рейтинга принято национальным рейтинговым агентством на основании методологии, соответствие которой требованиям Федерального закона от 13.07.2015 №222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» подтверждено Банком России.</li> </ul>	
19.	<p>В настоящее время банки обязаны проводить оценку реальности деятельности заемщиков, а Положением 590-П приведен минимальный перечень необходимой информации от контрагентов (получить все необходимые документы зачастую не просто).</p> <p>При этом в ряде случаев имеются явные признаки того, что деятельность контрагентов реальна: эмитенты ценных бумаг, ценные бумаги которых прошли процедуры листинга на биржах; инвестиционные компании, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, деятельность которых регулируется Банком России, а также правилами торгов Московской биржи; инвестиционные компании-нерезиденты, входящие в крупные международные группы и пр.).</p> <p>Планирует ли Банк России ввести упрощенный порядок оценки реальности деятельности по отдельным категориям контрагентов-</p>	<p>Внесение каких-либо изменений в действующий порядок оценки реальности деятельности заемщиков не планируется. Вместе с тем, обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 3.12.3 Положения № 590-П уполномоченный орган управления кредитной организации вправе принять решение о признании осуществляемой заемщиком деятельности реальной. Приведенные обоснования могут являться основанием для принятия кредитной организацией такого решения.</p> <p>Банк России готов рассмотреть предложения по дополнению перечня исключений при предоставлении конкретных предложений и их обоснования.</p>

	участников финансового рынка? Учитываются ли надзорным органом данные обоснования банков при оценке риска?	
20.	<p>Каким образом кредитным организациям оценивать требования (не являющиеся требованиями по субординированным инструментам) к банкам, в отношении которых проводится процедура финансового оздоровления за счет Фонда консолидации банковского сектора?</p> <p>С одной стороны, по формальным критериям финансовое положение таких банков оценивается как «плохое» (отрицательные чистые активы и т.п.), но с другой стороны, наличие в акционерах Банка России по сути снимает все риски к указанным контрагентам. Возможно ли отнесение требований к таким контрагентам к I категории качества без формирования резерва на основании наличия контролирующей доли у Банка России в указанных организациях и деятельности ФКБС?</p>	<p>Сам по себе факт утверждения Плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства (далее – План участия) Банка не может служить достаточным обоснованием для классификации требований к Банку в I категорию качества в целях Положения № 590-П.</p> <p>Меры, принимаемые Банком России по предупреждению банкротства, позволят в более короткие сроки завершить процедуры по докапитализации Банка и вывести его в режим соблюдения общих регулятивных требований Банка России.</p> <p>В связи с этим при оценке кредитного риска следует учитывать всю имеющуюся в открытом доступе информацию о финансовой устойчивости Банка (в частности, данные раскрываемой Банком финансовой (бухгалтерской) отчетности с показателями, сложившимися с участием Банка России, а также публикуемую на официальном сайте Банка России информацию о реализации мер по повышению финансовой устойчивости Банка.</p>
21.	<p>Банк просит пояснить порядок применения первого предложения абзаца четвертого и двадцать пятый абзац п. 5.1 Положения № 590-П, т.к. банк отмечает противоречие между указанными положениями, а именно: абзац двадцать пятый допускает не исключать из соответствующего ПОС ссуду величиной до 1 миллиона рублей, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды) в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно, а абзац четвертый (предложение первое) данного пункта указывает на то, что ссуды должны исключаться из ПОС при наличии индивидуальных признаков обесценения и просрочки свыше 90 календарных дней, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Правильно ли понимать, что:</p>	<p>Требования абз. 4 п.5.1 Положения № 590-П распространяется на ссуды, предоставленные юридическими лицами включенным в ПОС, а исключения, предусмотренные абз. 6, 16, 25 относятся к ссудам, предоставленным физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства.</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• положения абзаца 4 п. 5.1. Положения 590-П применяются к ситуациям, когда у заемщика несколько ссуд, предоставляя банкам возможность проводить комбинированную оценку кредитного риска: индивидуальную оценку по одной/нескольким ссудам заемщика и оценку на портфельной основе по одной/нескольким ссудам заемщика;</li> <li>• когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации в ситуации и оценка кредитного риска по ссуде (ссудам) заемщика – физического лица производится только на портфельной основе, при ухудшении оценки финансового положения заемщика до плохого включительно вне зависимости от продолжительности просроченной задолженности (ухудшение качества обслуживания долга не влияет на использование 25 абзаца п.5.1), банк вправе на основании абзаца двадцать пятого п. 5.1. Положения 590-П не исключать из ПОС ссуду (ссуды) такого заемщика, если величина ссуды не превышает 1 миллион рублей (кроме ипотечной жилищной ссуды), либо по ипотечной жилищной ссуде не превышает 6 миллионов рублей.</li> </ul>	<p>При наличии ссуд, предоставленных заемщику, классифицируемых на индивидуальной основе и имеющих признаки обесценения, ссуды данного заемщика, включенные в ПОС, величиной не превышающей 0,01 % от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1 млн рублей) (при совокупной величине до 0,5 % от величины собственных средств (капитала), могут не исключаться из ПОС .</p> <p>Ссуды не превышающие 0,01 % от величины собственных средств (капитала) кредитной организации до 1 млн руб., до 6 млн руб. для ипотечной жилищной ссуды и до 5 млн руб. для субъектов МСП, в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно вправе не исключаться из соответствующего ПОС в соответствии с абзацем 25 пункта 5.1 Положения № 590-П.</p>
22.	<p>Банк просит дать пояснения по порядку применения Положения № 590-П в части оценки кредитных рисков по ссудам физических лиц в целях формирования резерва по ПОС.</p> <p>Исходя из разъяснений Банка России от 09.12.2010 № 15-1-3-9/5848 следует, что:</p> <p>- возможен учет на портфельной основе пролонгированных (реструктурированных) на стандартных условиях ссуд (в соответствии с п. 5.1 Положения 590-П, исходя из того, что продолжительность просроченной задолженности должна определяться не с момента возникновения просроченной задолженности по реструктурированной ссуде, а с учетом длительности просроченной задолженности по первоначальной</p>	<p>Подтверждаем возможность использования указанных методологических разъяснений по применению 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» в отношении Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».</p>

	<p>ссуде), с формированием в рамках соответствующего ПОС субпортфеля с повышенным размером резерва, отражающим соответствующие риски. Аналогичная трактовка имеет место в разъяснениях Банка России от 10.12.2008 № 15-1-3-11/6812;</p> <p>- уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации вправе принять общие (генеральные) предварительные решения в соответствии с п. 3.10 Положения 590-П в отношении оценки качества обслуживания долга по таким ссудам и уточнения классификации ссуд.</p> <p>Принимая во внимание вышеуказанное, возможность использования методологических разъяснений Департамента Банка России по применению Положения 254-П в отношении Положения 590-П (письмо от 02.10.2017 № 41-1-3-7/1165), а также тот факт, что:</p> <p>- главой 5 Положения 590-П не установлено прямого запрета на включение в ПОС реструктурированных ссуд:</p> <p>- на момент реструктуризации ссуды находятся в ПОС;</p> <p>- по общему подходу, возможно принятие уполномоченным органом управления банка решения о признании «хорошим» качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам при оценке финансового положения заемщика не хуже «среднего»;</p> <p>- планирует формирование ПОС с повышенным процентом резервирования,</p> <p>банк просит подтвердить возможность использования в работе указанных разъяснений Банка России в целях формирования ПОС по реструктурированной задолженности.</p>	
23.	<p>Кредитная организация просит подтвердить мнение, что количество дней просрочки для ПОС рассчитывается со дня, следующего за днем отражения размера просроченного платежа на счете учета просроченной задолженности.</p> <p>Например, если срок исполнения обязательства клиента наступил 31.10.2017, то данная ссуда должна находиться в ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней до 30.11.2017 и будет</p>	<p>В соответствии с Гражданским кодексом РФ длительность просрочки платежа следует определять со дня, следующего за днем погашения долга. Таким образом, подтверждаем корректность отнесения ссуды в ПОС с учетом просроченных платежей по ней в рассматриваемом примере, т.е. в ПОС с просрочкой от 1 до 30 дней.</p>

	<p>перенесена в ПОС с просроченными платежами от 31 до 90 дней на следующий день 01.12.2017. То есть при формировании резерва 30.11.2017 на конец дня (на отчетную дату 01.12.2017) банк вправе относить кредит в ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней.</p>	
<p><i>Вопросы по применению Положения 283-П</i></p>		
<p>24.</p>	<p>Требованиями абз. 3 п. 5.1. Положения 590-П предусмотрено, что банк не вправе включать в ПОС (должен исключать из ПОС) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных абзацами шестым, шестнадцатым и двадцать пятым пункта 5.1 Положения 590-П. Кредитная организация просит подтвердить мнение, что основываясь на требованиях п. 4.5. Положения 283-П и п.5.1. Положения 590-П, банк вправе включать (не исключать из ПОТ) банковские гарантии с финансовым положением не хуже «среднего» принципала, являющегося субъектом малого и среднего предпринимательства, при отсутствии иных индивидуальных признаков обесценения, в сумме до 5 миллионов рублей.</p>	<p>Действующее пороговое значение величины элементов расчетной базы резерва на возможные потери, в том числе относящихся к юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, которые могут не исключаться (включаться) из портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) при наличии индивидуальных признаков их обесценения, установлено в размере 1 млн руб.</p> <p>Одновременно сообщаем, что Банком России в настоящее время рассматривается вопрос о внесении соответствующих изменений в нормативный акт Банка России (см. выше комментарий к п. 15).</p>
<p>25.</p>	<p>Внутренним нормативным документом банка предусмотрено формирование резерва по ПОТ банковских гарантий на основе анализа за прошлый период 6 месяцев сведений о доле выплат по предъявленным бенефициаром гарантиям. В расчет включаются все выплаты, вне зависимости от последующего возмещения принципалом расходов. Размер резерва по ПОТ банковских гарантий принимается равным отношению таких выплат к общей сумме гарантий включенных в базовый портфель ПОТ банковских гарантий. Кредитная организация просит подтвердить мнение, что по банковским гарантиям юридических лиц можно формировать ПОТ (с финансовым положением принципалов оцениваемым как</p>	<p>Кредитная организация вправе классифицировать в I категорию качества с размером резерва 0% портфель банковских гарантий, предоставленных юридическим лицам, при отсутствии у принципала индивидуальных признаков обесценения. При этом Положение № 283-П не предусматривает подход, в соответствии с которым размер резерва по портфелю банковских гарантий принимается равным отношению выплат по банковским гарантиям за последние 6 месяцев к общей сумме банковских гарантий, включенных в портфель.</p>

	«хорошее») I категории качества с размером резерва 0% на основе анализа за прошлый период 6 месяцев (отсутствие выплат) при отсутствии иных индивидуальных признаков обесценения.	
<i>Вопросы по Внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК)</i>		
26.	Когда планируется издание соответствующего нормативного акта о внесении изменений в Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и введение в действие отчетности по форме № 0409111 «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и их результатах»?	В настоящее время прорабатывается вопрос об издании формы отчетности «Информация об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и их результатах» в качестве отдельного нормативного акта. Планируемый срок издания нормативного акта – первое полугодие 2018 года.
27.	Каким образом Банк России рекомендует реализовать внедрение ВПОДК в кредитных организациях / дочерних кредитных организациях, находящихся в процессе санации (у данных организаций может отсутствовать капитал либо иметь отрицательное значение, соответственно, аллокация не возможна), а также ВПОДК по группе, в которую входит saniруемый банк (совокупного капитала недостаточно для аллокации, в связи с отрицательным капиталом дочерней организации)?	Текущая редакция Указания Банка России от 15.04.2017 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) не предусматривает изъятия для кредитных организаций, в отношении которых проводится процедура финансового оздоровления. Показатели капитала и склонности к риску saniруемой кредитной организации должны устанавливаться с учетом утвержденного плана финансового оздоровления.
28.	В Указании 3624-У, Указании Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» и ряде смежных нормативных документов Банка России отмечается тенденция к обособлению риска концентрации в отдельный тип риска со своими особенностями управления, раскрываемой отчетности. По мнению Банка России, необходимо ли в рамках ВПОДК выделять данный риск в отдельный или кредитная организация	Согласно пункту 7.1 Главы 7 приложения к Указанию № 3624-У кредитная организация может учитывать проявление риска концентрации в рамках процедур управления значимыми рисками. При этом в соответствии с подпунктом 4.9.1 Указания № 3624-У в отношении риска концентрации должны быть установлены процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия данного вида риска. Оценка достаточности капитала либо определение требований к капиталу может осуществляться в отношении риска концентрации в целом, либо в отношении отдельных факторов его проявления в рамках управления значимыми

	<p>может управлять концентрацией в рамках управления каждым значимым риском? Необходимо ли утверждать лимиты капитала на покрытие риска концентрации и проведения отдельного стресс-тестирования риска концентрации? Допустимо ли объединение в один лимит на покрытие кредитного риска и риска концентрации?</p>	<p>рисками. В случае если кредитная организация учитывает факторы риска концентрации при стресс-тестировании иных значимых для нее рисков, она вправе не проводить отдельного стресс-тестирования риска концентрации.</p>
29.	<p>Будут ли Банком России определены критерии для стресс-тестирования (обязательный для всех банков сценарий) в рамках Указания 3624-У? Если да, то в какие сроки?</p>	<p>В настоящее время в Банке России осуществляется проект по разработке стандартизированной методики оценки качества ВПОДК группы и достаточности капитала банковской группы (SREP банковской группы). В рамках данной работы предусмотрена, в том числе, разработка детальных требований к стресс-тестированию, осуществляемому кредитными организациями (банковскими группами) в рамках ВПОДК, включая требования к методологии сценарного анализа и параметрам применяемых кредитными организациями сценариев. По результатам проекта Банк России планирует внесение изменений в Указание № 3624-У, регламентирующее требования к ВПОДК кредитных организаций, дополнив его требованиями к методологии стресс-тестирования и минимальным набором надзорных сценариев, с указанием их параметров, которые кредитная организация обязательно должна использовать, а также требованием о предоставлении в Банк России результатов стресс-тестирования.</p>
30.	<p>Какой порядок получения разрешения Банка России на использование банком продвинутого подхода «Advanced Measurement Approach» (АМА) при расчете величины капитала под операционный риск?</p>	<p>В декабре 2017 г. Базельским комитетом по банковскому надзору был выпущен новый стандарт<sup>2</sup>, определяющий подходы к реализации положений «Базеля III» для расчета нормативов достаточности капитала, включая оценку операционного риска. При этом применение продвинутых подходов «Базеля II» к оценке операционного риска (АМА) с 2022 г. отменяется. В связи с этим Банк России не планирует внедрение в российском банковском регулировании данных подходов.</p>
31.	<p>В марте 2016 года Базельский комитет по банковскому надзору</p>	<p>Применение нового стандартизированного подхода для измерения</p>

<sup>2</sup> Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017

	<p>(БКБН) выпустил консультативный документ касательно применения стандартизированного подхода для измерения операционного риска «Standardised Measurement Approach for operational risk» (SMA).</p> <p>Планирует ли Банк России разработать рекомендаций для кредитных организаций по применению данного документа БКБН в целях выполнения требований ВПОДК в части оценки операционного риска и расчета размера операционного риска для определения достаточности капитала?</p>	<p>операционного риска («Standardised Measurement Approach for operational risk» (SMA) запланировано Базельским комитетом по банковскому надзору с 1 января 2022 г. С целью соответствия международным подходам Банк России планирует издать новый нормативный акт о применении SMA кредитными организациями. Его проект будет опубликован для рассмотрения банковским сообществом в установленном порядке. Учитывая, что SMA подход использует так называемый «компонент убытков» (Loss Component, LC), Банк России планирует заблаговременно опубликовать требования к базе данных об операционных рисках и ее ведению. Указанные требования планируется ввести в рамках Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».</p> <p>До принятия БКБН финального документа расчет размера операционного риска будет осуществляться на основании действующего подхода.</p> <p>В настоящее время приняты изменения в Положение № 346-П, которые уточняют подход к расчету показателя дохода за финансовый год, а также актуализирует статьи доходов, включаемых в расчет данного показателя, с учетом порядка составления формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».</p>
32.	<p>Согласно п.3.6 Указания 3624-У «в кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций по управлению рисками другой кредитной организации, входящей в банковскую группу». В связи с этим возникает ряд вопросов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Каким образом оформляется такая передача функций?</li> <li>- Правильно ли понимать, что необходимо решение советов директоров обеих кредитных организаций: как той, которая передает функции, так и той, которая принимает функции?</li> <li>- Возможна ли аналогичная передача отдельных функций по</li> </ul>	<p>В соответствии с требованиями пункта 7.2.1 Указания № 3624-У перечень функций по управлению рисками, передаваемых другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, и порядок взаимодействия кредитных организаций при осуществлении процедур управления рисками должны быть закреплены в стратегии управления рисками и капиталом, утверждаемой советом директоров кредитных организаций.</p>

	формированию кредитной политики между кредитными организациями, входящими в состав одной банковской группы?	
33.	<p>Может ли в головной кредитной организации банковской группы быть разработан и утвержден Советом директоров один внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы», который будет являться единым документом для соблюдения требований Указания 3624-У как на индивидуальном уровне, так и на уровне банковской группы? (т.е. отдельный внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом» для банка, являющегося головной кредитной организацией, разработан не будет в силу совпадения принципов и основ управления рисками и капиталом).</p>	<p>Стратегия управления рисками и капиталом должна быть разработана в каждой кредитной организации и утверждена ее советом директоров. В каждой кредитной организации банковской группы должны быть определены значения показателей склонности к риску на основе групповых подходов, установленных головной кредитной организацией банковской группы.</p>
34.	<p>В настоящее время головная кредитная организация банковской группы осуществляет разработку ВПОДК на основе двух расчетов параллельно: один с использованием групповых целевых значений риск-аппетита, второй с использованием индивидуальных значений риск-аппетита, т.е. как на индивидуальном, так и на групповом уровне.</p> <p>Допускает ли Банк России в отношении банковских групп упразднение реализации ВПОДК (или их определенных компонентов) на индивидуальном уровне участника группы, ограничиваясь консолидированным периметром банковской группы в соответствии с Указанием 3624-У?</p>	<p>Банк России не предполагает отмену требований к головной кредитной организации банковской группы о разработке и применении ВПОДК на индивидуальной основе.</p>
35.	<p>Во внутренних документах по управлению отдельными видами рисков (положениях, методиках), разработанных кредитной организацией, закрепляется порядок управления присущими банку рисками.</p> <p>Обязан ли банк актуализировать ранее разработанный внутренний документ «Политика по управлению банковскими рисками», если информация, содержащаяся в данном документе, отражена в «Стратегии управления рисками и капиталом» и внутренних документах по управлению отдельными видами рисков?</p>	<p>Требования к внутренним документам, разрабатываемым кредитной организацией в рамках ВПОДК установлены главой 7 Указания № 3624-У. Данные документы должны поддерживаться в актуальном состоянии. В соответствии с требованиями пункта 2.5 Указания № 3624-У, органы управления кредитной организации не реже чем ежегодно должны рассматривать вопрос о необходимости внесения изменений в указанные документы.</p>

<p>36.</p>	<p>Участие сотрудников службы управления рисками банка в принятии решений по осуществлению банком операций (сделок). Согласно п. 2.7 Указания 3624-У банк обеспечивает распределение между своими структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.</p> <p>Банком России (письма от 26.12.2014 №41-2-3-3/2261, от 27.10.2014 №41-2-3-10/1911) указано, что предоставление одному и тому же работнику кредитной организации полномочий по управлению рисками одновременно с осуществлением таким работником функций, связанных с принятием рисков (осуществление банковских операций и других сделок) не соответствует п.3.4.2. Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», так как может привести к конфликту интересов.</p> <p>В связи с этим кредитные организации просят разъяснить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- степень возможной вовлеченности сотрудников службы управления рисками в работу кредитного комитета (осуществление организационной, методологической работы, участие в голосовании при принятии решений, предоставление оценки (заключения) по кредитору, его финансового состояния для принятия решения по выдаче кредита);</li> <li>- является ли участием в осуществлении операций (сделок) разработка службой управления рисками методик, применяемых банком для оценки кредитора, его финансового состояния при принятии решения о выдаче кредита;</li> <li>- является ли нарушением осуществление структурным подразделением, входящим в состав службы управления рисками, работы с проблемной задолженностью и мониторинга залогового имущества?</li> </ul>	<p>Руководитель службы управления рисками и ее сотрудники могут являться членами комитетов кредитной организации, на которых принимаются решения об осуществлении операций (сделок), с правом совещательного голоса или правом вето на совершение сделки. Указанный подход соответствует положениям документа Базельского комитета банковского надзора «Принципы корпоративного управления» (“Corporate governance principles for banks”, July, 2015, параграф 110 Принципа 6 «Функция управления риском») (далее - Принцип 6).</p> <p>В соответствии с Принципом 6 в целях предотвращения конфликта интересов на руководителя риск-менеджмента не следует возлагать двойную ответственность, то есть он не должен выполнять иные управленческие функции, в связи с чем вызывает сомнение необходимость участия руководителя службы управления рисками в Комитете по работе с проблемной задолженностью</p>
------------	---	---

37.	<p>В настоящее время Положение №483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» применяется на уровне отдельной кредитной организации.</p> <p>Допускает ли Банк России применение Положения 483-П на уровне банковской группы?</p> <p>Если да, то каким образом будут применяться установленные Главой 20 данного Положения ограничения (80% на величину Ключевого показателя риска, включаемую в расчет достаточности капитала, начиная со второго года применения подхода на основе внутренних рейтингов) на индивидуальном уровне отдельного участника банковской группы и учитываться на уровне консолидированных значений?</p>	<p>В 2018 году планируется внесение изменений в Положение Банка России от 03 декабря 2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в части допущения при расчете консолидированных нормативов достаточности капитала банковской группы принимать расчет кредитного риска с применением ПВР тех участников группы, которые получили разрешение Банка России на применение ПВР на соло-основе.</p> <p>Ограничения, установленные главой 20 Положения № 483-П применяются на соло-основе, и поэтому не будут распространяться или пересчитываться при расчете нормативов достаточности капитала банковской группы.</p>
<i>Вопросы и предложения по вопросам регулирования банков с базовой лицензией</i>		
38.	<p>В дополнение к вопросам, обозначенным в письме Ассоциации № 06/212 от 13.12.2017 об осуществлении банками с базовой лицензией операций и сделок с ценными бумагами, по которым позиция Банка России в настоящее время формируется (согласно письму № 41-2-7/1460 от 28.12.2017), кредитные организации просят разъяснить следующее:</p> <p>- каким должен быть порядок действий банка, получившего статус банка с базовой лицензией, в отношении принадлежащих ему ценных бумаг, не соответствующих требованиям, установленным частью пятой статьи 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон 395-1), приобретенных до изменения банком своего статуса, если погашение ценных бумаг не предусмотрено условиями их выпуска (например, акции) или срок погашения превышает 5 лет с даты изменения статуса банка, а возможность реализовать эти бумаги отсутствует? Так, например, если на балансе кредитной организации имеются реструктурированные облигации Банка «Пересвет» с датой погашения в 2034 году, то продать их без существенных убытков невозможно;</p>	<p>Позиция Банка России по указанным вопросам формируется.</p>

	- будет ли банк с базовой лицензией вправе осуществлять эмиссию акций, облигаций и осуществлять выкуп (погашение) собственных ценных бумаг?	
39.	Кредитные организации, потенциально переходящие в статус банков с базовой лицензией, просят подтвердить мнение, что действие части пятой статьи 24 Закона 395-1 распространяется на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг не только по собственным (дилерским), но и по клиентским (брокерским) операциям.	Часть 5 статьи 24 Закона о банках предусматривает особенности <sup>3</sup> осуществления банками с базовой лицензией деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Полагаем, что указанное ограничение распространяется на осуществление банками с базовой лицензией <i>любой</i> профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг без дифференциации по видам такой деятельности, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».
40.	В п. 6.4 Главы 6 Указания 3624-У предусмотрено представление отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, Совету директоров – ежеквартально, исполнительным органам - не реже одного раза в месяц. Как Банк России относится к следующей инициативе: для банков с базовой лицензией, исходя из характера и масштабов их деятельности, установить один срок представления отчетности, формируемой в рамках ВПОДК: Совету директоров и исполнительным органам кредитной организации – ежеквартально.	Предложенная периодичность представления исполнительным органам отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, представляется недостаточной.
41.	При проектировании регуляторных изменений Положения 590-П в части необходимости формирования 100% резерва по средствам, предоставленным банкам-нерезидентам, в случае отсутствия документов, подтверждающие отсутствие обременения по ним (соответствующая норма была ранее обозначена в проектах изменения Положения 254-П) банки, потенциально переходящие в статус банков с базовой лицензией, просят учесть следующее:	Требование о классификации в V категорию качества остатков на счетах, открытых в банках нерезидентах (Положение № 283-П), применяется в случаях <u>отсутствия документов</u> , подтверждающих наличие денежных средств и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком-нерезидентом. Таким образом, рассматриваемая ситуация может не подпадать под требование о формировании 100%-го резерва.

<sup>3</sup> Банки с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям, установленным нормативным актом Банка России

	<p>В целях участия в платежных системах для выпуска и обслуживания платежных карт малые кредитные организации пользуются спонсорской поддержкой банков-спонсоров по вступлению и участию в качестве ассоциированных/аффилированных членов в международных платежных системах VISA и MasterCard.</p> <p>Одной из кредитных организаций, оказывающих спонсорскую поддержку, является Банк ВТБ (ПАО). В соответствии со стандартными условиями Банк ВТБ (ПАО), кредитными организациями должно быть перечислено страховое обеспечение в виде межбанковского кредита в VTB Bank (Deutschland) AG, под который выдается банковская гарантия в пользу Банк ВТБ (ПАО) для обеспечения расчетов. Таким образом, денежные средства, размещенные в VTB Bank (Deutschland) AG, имеют обременение.</p> <p>Вышеуказанная ситуация не обладает какими-либо признаками злоупотреблений, контрагентом по ней выступает одна из крупнейших банковских групп в Российской Федерации, требования обременены во исполнение собственных обязательств кредитной организации, а не обязательств каких-либо третьих лиц, смысл операции - обеспечение проведения расчетов своих клиентов по платежным системам VISA и MasterCard.</p>	<p>В качестве подтверждающих документов, по аналогии с подтверждением наличия средств на корреспондентском счете, могут приниматься документы, составленные банком-нерезидентом в соответствии с требованиями законодательства, иными нормативными актами, правилами делового оборота, в том числе сообщения банка-нерезидента по защищенным каналам связи, которые в совокупности или отдельно подтверждают факт наличия денежных средств в кредитной организации-нерезиденте.</p> <p>Например, в качестве подтверждающих документов могут рассматриваться финансовые сообщения банка-нерезидента в формате СВИФТ, на основании которых можно сделать вывод о соответствии остатков средств кредитных организаций на корреспондентском счете в банке-нерезиденте и остатков средств в распоряжении (их доступности) кредитных организаций (поля 62a и 64 выписки по форме MT940/MT950).</p> <p><u>В случае обременения денежных средств на счете в банке – нерезиденте формирование резерва осуществляется исходя из оценки риска возможных потерь с учетом условий конкретного договора обременения денежных средств.</u></p>
<i>Предложения к рассмотрению</i>		
42.	<p>В настоящее время при расчете нормативов достаточности капитала кредитные организации включают ссудную задолженность связанных с ними лиц в расчет с весом 1,3. Такой подход не в полной мере предусматривает учет прочих значимых факторов, в т.ч. стратегической значимости заемщиков и участия государства в их капитале.</p> <p>В этой связи предлагается рассмотреть возможность включения ссудной задолженности связанных с кредитной организацией лиц в расчет нормативов достаточности капитала кредитных организаций с весом 1,0 в случае, если такие лица относятся на</p>	<p>Данный вопрос рассматривается в Банке России. Решение будет принято по результатам анализа эффективности ограничения рисков кредитования связанных с банком лиц нормативом Н25 (норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)). Для данного анализа необходимо изучение практики соблюдения банками норматива Н25 без учета понижающего коэффициента 50%, применяемого до конца текущего года к рассматриваемым в вопросе заемщикам.</p>

<p>ссуды, предоставленные юридическим лицам, входящим в перечень стратегических предприятий, а также федеральных органов исполнительной власти, обеспечивающих реализацию единой государственной политики в отраслях экономики, в которых осуществляют деятельность эти организации, предоставленные организации оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа, а также имеющие участие государства в уставных капиталах.</p>	
---	--