



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

от 18.10.2023 № 02-05/1135

О внесении изменений в Положение № 611-П

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя

Д.В. Тулину

psr@cbr.ru
bulatovrr2@cbr.ru

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России и банковское сообщество благодарят за опубликование Банком России 12.10.2023 востребованных рынком изменений¹ в Положение от 23.10.20217 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»², совершенствующих подходы к формированию резервов по условным обязательствам кредитного характера.

Продолжая тему внедрения нововведений банки также ждут информацию о сроках и порядке применения изменений в Положение 611-П, касающихся заблокированных активов, обсужденных с кредитными организациями в августе текущего года³, а также аналогичных изменений в Положение от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в части кредитов, признаваемых в качестве невозмещаемых заблокированных активов. Позиция регулятора по направленным предложениям и вопросам⁴ по Проекту в Ассоциацию не поступала и не размещалась на сайте регулятора.

Вместе с тем вопросы по практическому применению и окончательной редакции Проекта очень волнуют кредитные организации, которые находятся в цикле планирования, в том числе планирования утилизации капитала на 2024 год.

¹ Указание Банка России от 20.06.2023 № 6465-У

² Далее также – Положение 611-П

³ далее - Проект

⁴ Письмо Ассоциации от 30.08.2023 № 02-05/890 (далее – Письмо Ассоциации)

В этой связи необходимо отметить следующие основные неопределенности резервирования элементов расчётной базы резерва:

1. Указание 6379-У⁵ непосредственно связано с Проектом, согласно которому по невозмещаемым заблокированным активам формирование резервов осуществляется с применением формулы по рассрочке.

При этом в нормативных документах Банка России не упоминается про разные подходы к оценке кредитного риска по заблокированным активам, связанным с собственными операциями, и заблокированным активам, относящимся к клиентским операциям, а именно:

- средствам юридических лиц, поступившим после 08.08.2022, по которым согласно Указу Президента № 529 банки до отмены ограничительных мер могут приостановить исполнение своих обязательств,

- средствам, поступившим на заблокированные корреспондентские счета банков по выплатам для клиентов по депозитарному обслуживанию, а также по расчетам по брокерскому обслуживанию и по переводам клиентов, по которым у банков фактически отсутствуют обязательства до момента разрешения осуществления переводов по корреспондентским счетам банков на основании договоров на расчетное/депозитарное обслуживание клиента, общих правил работы с клиентами, размещенных в публичном доступе, другой официальной клиентской документации.

По факту заблокированные денежные средства на корреспондентских счетах банков в части поступлений по клиентским операциям принадлежат клиентам, а не кредитным организациям, вместе с тем на основании ранее полученных разъяснений⁶ такие активы отражены на балансовых счетах банков. При условии, что банк, не получив актив клиента, имеет легитимное право не исполнить обязательства перед клиентами, такие заблокированные активы не несут кредитного риска для банка⁷.

Вместе с тем как указано выше, в Проекте не предусмотрено разделение подходов к оценке кредитного риска по заблокированным активам в части собственных операций и клиентских операций⁸ и возникают следующие вопросы, требующие пояснений:

⁵ Указание Банка России от 23.10.2023 № 6379-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера»

⁶ Письма Банка России от 7 октября 2022 г. № 17-1-5/588, от 29 апреля 2022 г. № 17-1-5/237, информация от НРД (ОТЧЕТ «Подтверждение движения по корпоративному действию»)

Пример: начисление клиентских средств на ностро-счете в Euroclear Дт 30114-Кт 47422

⁷ Подтверждается разъяснениями Банка России от 02.05.2023 № 611-Р-2023/2 «О порядке формирования резервов на возможные потери по требованиям по ценным бумагам депонентов»

⁸ По которым кредитные организации имеют легитимное право не исполнить обязательства перед клиентами

- могут ли банки в целях определения элементов расчетной базы по невозмещаемым заблокированным активам, относящимся к клиентским операциям, осуществлять вычет пассивных остатков, по которым у банков ограничения по обязательствам тождественны ограничениям по активам;

- или иным способом исключить из элементов расчетной базы формирования резервов требования по клиентским заблокированным активам, по которым банк не несет риска;

- или банки должны применить подход, по которому не признавать невозмещаемыми заблокированные активы в части клиентских операций согласно Указанию 6379-У?

2. Банки волнует процесс и сроки внедрения изменений, касающихся размера создаваемого резерва по каждому невозмещаемому заблокированному активу (с 1 января 2024 года, но не позднее 31 марта 2024 года включительно, и далее на каждое последнее число отчетного года, начиная с 31 декабря 2024 года и по 31 декабря 2032 года):

- правильно ли понимать, что в 2024 году банки должны создать резерв по невозмещаемым активам 2 раза: 1) до 31.03.2024 в сумме 10% и 2) на 31.12.2024 также в сумме 10%? То есть отчисления в расходы на создание резервов по невозмещаемым активам за 12 месяцев 2024 г составят 20%?

- как будет учитываться размер ранее (до 01.01.24) сформированного резерва в размере менее 100%?

Помимо вышеуказанных вопросов, ответы на которые критически важны для бюджетного планирования, в Письме Ассоциации обозначены и иные актуальные вопросы и предложения.

Прошу рассмотреть возможность оперативно прокомментировать поставленные вопросы.

С уважением,


Г.И. Лунтовский