



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

*Личный кабинет*

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору

Департамента банковского регулирования и аналитики

А.С. Данилову

от 27.12.2023 № 02-05/1470

**Уважаемый Александр Сергеевич!**

Ассоциация банков России<sup>1</sup> в преддверии окончания текущего года просит прокомментировать ряд вопросов банковского сообщества по подходам к формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, а также требованиям и условным обязательствам кредитного характера для их использования.

*1. Решение Совета директоров Банка России 13.10.2023 о формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, а также требованиям и условным обязательствам кредитного характера, возникающим из кредитных договоров, заключенных с заемщиками в целях осуществления ими предпринимательской деятельности на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области<sup>2</sup>.*

1.1. Является ли обязательным для банков применение норм, отраженных в Решении?

Если банк не работает на указанных территориях или имеет незначительное количество соответствующих заемщиков, внесение изменений во внутренние документы для отражения новых подходов может являться избыточной нагрузкой, при том, что в целом<sup>3</sup> нормы Решения более либеральны, чем нормы Положения 590-П<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Далее - Ассоциация

<sup>2</sup> Далее - Решение

<sup>3</sup> При этом есть риск, что в результате действующего подхода (без применения указанных в Решении послаблений) банк может получить резерв 0%, но согласно Решению, минимальная ставка резерва составляет 1%

<sup>4</sup> Положение 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»

Предлагаем рассматривать применение Решения в целом как право, а не обязанность банков.

1.2. Обязаны ли банки применять все указанные в Решении послабления?

Или возможно частичное применение, если банк применяет более консервативный подход Положения 590-П? Например, в части принятия решения о признании качества обслуживания долга хорошим без учета оценки финансового положения или неучета иных факторов (нереальность деятельности, нецелевое использование, п.3.8., пп.3.9.2. Положения 590-П и пр).

2. *Временное решение по рассрочке по формированию резервов по невозмещаемым заблокированным активам на 10 лет для банков (по 2032 год)*<sup>5</sup>

Предлагаем при формировании временного регуляторного решения, помимо вопросов, ранее<sup>6</sup> обозначенных Ассоциацией, уточнить порядок формирования резервов по активам, которые будут признаваться невозмещаемыми в 2024 году либо позднее.

В частности, правильно ли понимать, что начиная с года признания актива невозмещаемым следует формировать резерв равными долями и в 2032 году сформировать 100% резерв? Либо период рассрочки (10 лет) возможно отчитывать, начиная с года признания актива невозмещаемым?

3. *Письмо Банка России от 19.09.2023 № 23-6/905 в адрес Ассоциации*

Учитывая, что в соответствии с указанными разъяснениями РВПС, сформированный в соответствии с п. 3.21. Положения 590-П, не должен оказывать влияния на категорию качества данной ссуды, верно ли понимание, что аналогичный подход должен применяться при оценке кредитного риска в соответствии с п. 3.18. Положения 590-П?

Например, финансовое положение и обслуживание долга<sup>7</sup> по ссуде определены как хорошее, при этом фактические платежи по основному долгу и (или) процентам отсутствуют или поступают в размере, не превышающем установленную подпунктом 3.13.3 Положения 590-П величину - по истечении первого года ссуда должна быть определена в I категорию качества с размером резерва в виде административной «надбавки» не менее 5%?

**Г.И. Лунтовский**

Вен Е.В. [ven@asros.ru](mailto:ven@asros.ru)

<sup>5</sup>Пресс-релиз Банка России от 15.11.2023: Меры поддержки банков в 2024 году: завершение, временное продление и новое регулирование

<sup>6</sup> Письмо Ассоциации от 18.10.2023 № 02-05/1135

<sup>7</sup> В соответствии с п. 3.8. Положения 590-П