



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

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

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

от 06.05.2019 № 03-41-1/3365
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Г. И. Лунтовскому
Ул. Большая Якиманка, д. 23 г. Москва,
119180

О предоставлении разъяснений

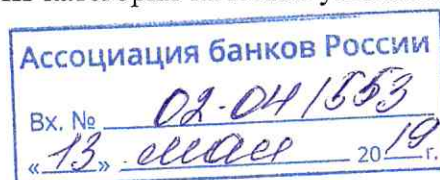
Уважаемый Георгий Иванович!

По результатам рассмотрения обращения Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 03.04.2019 № 02-05/281 по вопросу применения пункта 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) информирую о нижеследующем.

В соответствии с п. 3.14.1 Положения № 590-П не выше чем в III категорию качества (сомнительные) в том числе классифицируются ссуды, предоставленные заемщикам (кроме кредитных организаций) и использованные указанными заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) в том числе на погашение обязательств других заемщиков перед кредитной организацией предоставившей ссуду, либо перед другими кредитными организациями. При этом Положение № 590-П не содержит требования о глубине проверки использования денежных средств контрагентами заемщика.

Данная норма введена с целью пресечения случаев использования в деятельности кредитных организаций различного рода схем, направленных на сокрытие реальных кредитных рисков, возникающих при предоставлении ссуд, а также приводящих к искусственному завышению источников собственных средств (капитала) банка. Кредитная организация должна предпринимать необходимые и достаточные действия для установления направления использования заемщиком предоставленных ему денежных средств в целях корректной оценки принимаемых рисков.

В соответствии с п. 3.14.3 Положения №590-П кредитная организация вправе принять решение о классификации ссуды в более высокую, чем III категория качества указанной



ссуды при наличии соответствующего обоснования и документального подтверждения принятого решения. Обоснование принятого решения должно содержать информацию, подтверждающую отсутствие рисков, обусловленных характером сделки заемщика.

Таким образом, требования п. 3.14.1 Положения № 590-П могут не применяться, если проводимый анализ деятельности заемщика и его контрагентов демонстрирует реальную оборачиваемость средств, предоставленных в кредит, отражающую хозяйственный оборот кредитуемого предприятия, имеется документальное подтверждение наличия между заемщиками хозяйственных связей в производственной деятельности и (или) в предоставлении услуг или наличия общего контроля со стороны лиц (группы лиц), не входящих в группу лиц кредитной организации.

Положением № 590-П также предоставлено кредитным организациям право группировать в портфели однородных ссуд, с формированием резерва в размере, увеличенном на 0,5 процентных пункта, но не более 100%, ссуды, в отношении которых принято решение в соответствии с п. 3.14.3 Положения № 590-П, соответствующие требованиям главы 5 данного Положения.

В случае выявления уполномоченным подразделением Банка России фактов использования предоставленных кредитной организацией денежных средств на цели, поименованные в п. 3.14.1 Положения № 590-П, и доведения данной информации до сведения кредитной организации, она должна быть учтена кредитной организацией при оценке риска по ссуде. В противном случае, Банк России на основании главы 9 Положения № 590-П вправе предъявить требование о реклассификации ссуды и доформирования резерва.



Д. В. Тулин