



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

**Департамент банковского  
регулирувания**

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

Президенту  
Ассоциации банков России  
(Ассоциация «Россия»)

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

от 18.10.2019 № 41-Р-3-7/1233  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О предоставлении разъяснений

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования (ДБР) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 02.10.2019 № 02-05/864 с предложением исключить из проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – проект указания, Положение № 590-П) ограничение по финансовому положению при применении п. 3.9.3 Положения № 590-П и сообщает следующее.

В соответствии с п. 1.5 Положения № 590-П резерв формируется по конкретной ссуде в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика.

При оценке кредитного риска кредитная организация должна провести анализ всех обстоятельств, связанных с конкретной ссудой, и на основании проведенного анализа сформировать выводы о достаточности источников у заемщика для обслуживания и погашения долга по ссуде в полном объеме и в установленные договором сроки.

По результатам проведенного анализа кредитная организация вправе использовать иной существенный фактор риска в соответствии с п. 3.9.3 Положения № 590-П (реальные перспективы осуществления платежей по основному долгу и процентам своевременно и в полном объеме).

Полагаем, что при плохом финансовом положении заемщика<sup>1</sup> на дату оценки ссуды делать вывод о достаточности у заемщика источников для обслуживания и погашения долга

<sup>1</sup> заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика.

Ассоциация банков России  
Вх. № 02-04 НЗН 2  
23 Октябрь 2019 г.

по ссуде в полном объеме принимать во внимание некорректно. Необоснованное повышение категории качества ссуды может привести к недооценке кредитного риска.

В отношении возможного ограничения развития отдельных направлений кредитования, в частности, инвестиционного.

Проект указания предусматривает распространение подхода к формированию резерва для кредитов, предоставленных в рамках программы «Фабрика проектного финансирования», на иное проектное финансирование, определенное пунктом 2.14 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Таким образом, размер расчетного резерва, по ссудам, предоставленным на финансирование инвестиционных проектов, кредитные организации будут определять исходя из комплексного анализа уровня кредитоспособности проекта, что не предполагает отдельную оценку финансового положения заемщика.

В отношении наличия по ссуде залогового обеспечения.

В соответствии с действующими требованиями Положения № 590-П оценка кредитного риска осуществляется на основании двух классификационных факторов – финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга. Наличие залога, соответствующего требованиям главы 6 Положения № 590-П, может минимизировать необходимый к формированию резерв, а не влиять на классификацию ссуды, маскируя тем самым низкое качество кредитного требования. Кроме того, исходя из надзорной практики, следует учитывать, что обеспечительная функция залога не всегда реализуема и не является безусловной гарантией полного возврата заемных средств.

Вместе с тем, вопрос об отнесении ссуды, предоставленной заемщику, признанному несостоятельным (банкротом), лучше, чем к V категории качества при наличии залогового обеспечения, Банком России рассматривается.

Директор



А. А. Лобанов