



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

**Департамент банковского
регулирования**

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 10.07.2019 № 41-1-3-7/812
на № _____ от _____

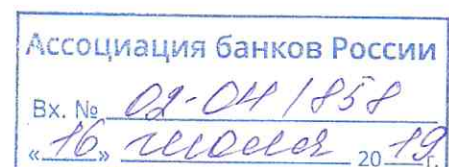
О предоставлении разъяснений

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования (далее – ДБР) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 17.06.2019 № 02-05/500 по вопросу применения пункта 3.7.2.1 Положения 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 – Положение № 590-П) и сообщает следующее.

Предложение о нераспространении требований п. 3.7.2.1 Положения № 590-П на ссуды, предоставленные заемщикам-застройщикам, при выявлении фактов использования ссуды на погашение обязательств других заемщиков, либо выявлением фактов исполнения обязательств заемщиком за счет денежных средств, предоставленных ему кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), не поддерживается, поскольку в общем случае выявление кредитной организацией рассматриваемых в обращении фактов может свидетельствовать о возникновении повышенного кредитного риска по ссуде.

При оценке кредитного риска кредитная организация должна провести анализ всех обстоятельств, связанных с конкретной ссудой, в том числе оценить вероятность возможных потерь, обусловленных указанными выше факторами, 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 кредитные организации 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) и повысить категорию качества ссуды в том числе предоставленной заемщику – застройщику. Данный подход должен быть предусмотрен во внутренних документах по кредитной политике.

Директор



А. А. Лобанов