



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Президенту
Ассоциации банков России
А.А. Козлачкову
ИНН 7702077663

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

От 22.08.2024 № 23-20/886

на № 02-05/742 от 25.06.2024

О применении главы 5 Положения
№ 590-П

Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Департамент банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА) рассмотрел обращение Ассоциации банков России (далее – Ассоциации) от 25.06.2024 № 02-05/742 относительно применения Положения № 590-П¹ и сообщает следующее.

По вопросу 1 относительно возможности группирования ссуд, предоставленных субъектам МСП², в единый портфель обеспеченных ссуд и в единый портфель прочих ссуд без разбивки на субпортфели по иным признакам однородности, в т. ч. целевому использованию.

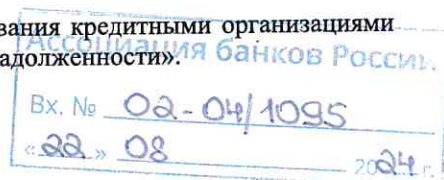
Письмом от 14.12.2023 № 23-6/1236 ДБРА направлял в адрес Ассоциации разъяснения о порядке учета признаков однородности при формировании ПОС³, а именно:

- минимальные требования к признакам однородности (статус заемщика, цель кредита, обеспечение кредита) содержатся в главе 5 Положения

¹ 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».

² Малое и среднее предпринимательство.

³ Портфель однородных ссуд.



№ 590-П, иные признаки однородности ссуд определяются кредитной организацией самостоятельно;

- в соответствии с п. 1.5 Положения № 590-П под ПОС понимается *группа ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, которые обособляются в целях формирования резерва.*

По мнению ДБРА, цель кредита является ключевым признаком однородности ссуд, следующим сразу за статусом заемщика (физическое лицо / субъект МСП / иное юридическое лицо). Таким образом, в целях соблюдения вышеуказанных требований Положения № 590-П целевое назначение ссуды следует рассматривать как признак однородности, характеризующий кредитный риск и требующий выделения таких ссуд в отдельные портфели (субпортфели).

Вместе с тем, в таблице 4 п. 5.1 Положения № 590-П не установлено разделение по портфелям и размерам резерва в зависимости от вида обеспечения по ссуде. Поэтому ссуды, выданные субъектам МСП на пополнение оборотных средств, с комбинированным обеспечением, предусмотренным абз. 16 п. 5.1 Положения № 590-П (поручительства РГО⁴, залог недвижимости, залог автотранспортных средств), возможно включать в единый портфель обеспеченных ссуд, при условии, что в совокупности справедливая стоимость обеспечения полностью покрывает величину обязательств заемщика, независимо от процентного соотношения стоимостей обеспечения и ссуды.

В то же время, например, ссуды на покупку недвижимости для целей бизнеса, должны группироваться в отдельный портфель, даже если их обеспечение также является комбинированным. В данном случае обособления требует сам кредитный продукт, очевидно, имеющий другие характеристики кредитного риска в части срока, источников погашения и т.д., отличные от ссуд на пополнение оборотных средств.

⁴ Региональные гарантийные организации.

В рассматриваемых примерах степень обеспеченности ссуды будет являться следующим учитываемым признаком однородности, то есть полностью покрытые признаваемым обеспечением ссуды на пополнение оборотных средств группируются в портфель (субпортфель) обеспеченных ссуд, не полностью покрытые или без обеспечения – в портфель (субпортфель) прочих ссуд. Внутри каждого из этих портфелей возможно формирование портфелей (субпортфелей) по видам обеспечения или степени обеспеченности и т.д.

По блоку вопросов 2 относительно изменений в Положение № 590-П сообщаем, что в настоящий момент проект⁵ находится на доработке с учетом замечаний и предложений банковского сообщества, а также структурных подразделений Банка России. Доработанный по результатам оценки регулирующего воздействия проект будет представлен для повторного публичного обсуждения в установленном порядке. Разъяснения по еще несогласованному и неутвержденному проекту полагаем преждевременными.

Заместитель директора Департамента
банковского регулирования и аналитики

Р.Р. Булатов

⁵ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».