***От 24.12.2013 №06/148***

**Директору Департамента**

 **банковского регулирования Банка России**

**ПОЗДЫШЕВУ В.А.**

Уважаемый Василий Анатольевич!

В Ассоциацию региональных банков России обратился один из членов Ассоциации с просьбой разъяснить порядок применения Положения Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П) в части формирования резервов по портфелям однородных требований.

1. В п.4.2. Положения № 283-П предусмотрено, что определение размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основе профессионального суждения с учетом приложения 4 к Положению Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П).

В соответствии с требованиями Приложения №2 к Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» банковская гарантия (условное обязательство кредитного характера) является элементом расчета кредитного риска, аналогично ссуде.

Пунктом 5.1. Положения № 254-П предусмотрено, что кредитная организация в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду до 5 млн. руб., предоставленную субъекту малого и среднего предпринимательства.

С учетом вышеизложенного просим дать разъяснения по следующему вопросу: Имеет ли право кредитная организация, в случае ухудшения оценки финансового положения принципала до плохого включительно не исключать из соответствующего портфеля однородных требований банковскую гарантию размером до 5 млн. руб., по аналогии со ссудной задолженностью?

1. В п.1.8. Положения № 283-П предусмотрено, что кредитная организация отражает во внутренних документах процедуры оценки качества портфеля однородных требований (условных обязательств кредитного характера) и процедуры формирования (регулирования) резерва.

Пунктом 4.4. Положения № 283-П предусмотрено, что требования кредитной организации к контрагенту, имеющие индивидуальные признаки обесценения, не включаются в портфель однородных требований.

Кредитная организация формирует портфель однородных требований под прочие финансово-хозяйственные операции, счет 60312 (в части авансов, предварительной оплаты ценностей).

История взаимоотношений кредитной организации с поставщиками и подрядчиками показывает об отсутствии проблемных требований по данному портфелю.

С учетом вышеизложенного просим дать разъяснения по следующему вопросу: Имеет ли право кредитная организация, в своих внутренних документах предусмотреть, что портфель однородных требований под прочие финансово-хозяйственные операции формируется без учета рассмотрения индивидуальных признаков обесценения, только с учетом размера задолженности (0,5% от собственных средств (капитала) кредитной организации) и обслуживания долга (требования по заключенным хозяйственным договорам носят текущий характер)?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| С уважением,Президент Ассоциации «Россия»  |  | А.Г.Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.113