



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 01.11.2018 № 02-04/829

На № _____ от _____

О порядке применения Положения 590-П

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

**Заместителю директора
Департамента банковского
регулирования**

В.В. Прибыткову

Уважаемый Вадим Викторович!

Ассоциация «Россия» благодарит Банк России за положительные изменения Положения 590-П¹, в том числе в части оценки кредитных рисков по портфелю однородных ссуд и просит Вас направить ответы на консолидированные вопросы, полученные от кредитных организаций по порядку применения отдельных требований Глав 3, 5 Положения 590-П, и по которым кредитные организации настойчиво просят получить разъяснения от Банка России.

1. Распространяется ли требование 2 предложения абзаца 3 п. 5.1 Положения 590-П² только на вновь выдаваемые ссуды с момента вступления Указания 4874-У в силу или также на ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд до момента вступления Указания 4874-У в силу?

В частности, распространяются ли указанные требования на ссуды, выданные ранее в рамках программ (ы) рефинансирования кредитов, предоставленных либо самим банком, либо в других банках, условия которой (ых) утверждены уполномоченным органом банка либо только на вновь выдаваемые в рамках программ (ы) рефинансирования кредитов, предоставленных либо самим банком, либо в других банках, условия которые (ых) утверждены уполномоченным органом банка, после вступления в силу Указания 4874-У?

¹ Внесенные в 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» Указанием Банка России от 26.07.2018 № 4874-У изменения (далее - Положение 590-П, Указание 4874-У).

² В портфели однородных ссуд, резервы по которым определяются в размерах, указанных в таблицах настоящего пункта, увеличенных на 0,5 процентных пункта, но не более 100 процентов, могут группироваться ссуды, в отношении которых принято решение в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 настоящего Положения, и ссуды (совокупность ссуд), предоставленные одному заемщику - физическому лицу, величиной не более 100 тысяч рублей при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика.

2. Вопросы, связанные с классификацией кредитов, выданных на рефинансирование долга заемщиков перед третьими лицами:
 - 2.1. Банк выдает необеспеченный кредит сотруднику банка на рефинансирование долга в другой кредитной организации на более выгодных для клиента условиях (финансовое положение заемщика оценено как хорошее, сумма кредита менее 0,01% от капитала банка). Имеет ли право банк в соответствии с Положением 590-П классифицировать данный кредит в портфель однородных ссуд с резервом 1% (портфель ссуд заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе), учитывая, что согласно п.3.16 Положения 590-П на подобные кредиты не распространяются требования п.3.14 Положения 590-П?
 - 2.2. Банк выдает необеспеченный кредит сотруднику банка на рефинансирование долга в другой кредитной организации на более выгодных для клиента условиях (финансовое положение заемщика оценено как хорошее, сумма кредита более 0,01% от капитала Банка). Имеет ли право банк в соответствии с п.3.14.3 Положения 590-П классифицировать данный кредит в 1 (первую) категорию качества?
3. Следует ли трактовать требование (2 предложение абзаца 3 п. 5.1 Положения 590-П) как обязанность запрашивать у заемщика документы для оценки финансового положения заемщика физического лица при предоставлении кредита в сумме свыше 100 000 рублей и (или) при наличии у заемщика совокупной задолженности в размере 100 000 рублей вне зависимости от категории потребительского кредита (целевой и нецелевой потребительский кредит, кроме POS-кредит/потребительский кредит с лимитом кредитования/ POS-кредит/автокредит с залогом автотранспортного средства)?
4. Можно ли трактовать абзац 4 п. 5.1 Положения 590-П как право банка при возникновении индивидуального признака обесценения по ссуде не выводить на индивидуальную основу ссуду из портфелей или субпортфелей с повышенной нормой резервирования вне зависимости от остатка ссудной задолженности и количества дней просроченной задолженности?

Вице-президент



А.А. Войлуков