



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования
и аналитики

А.С. Данилову

от 27.05.2024 № 02-05/564

Приведения УОКХ к кредитным эквивалентам

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России просит рассмотреть инициативы и ответить на вопросы банков по применению требований Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»¹ в части практических аспектов использования коэффициентов приведения УОКХ² к кредитным эквивалентам.

1. В рамках публичного обсуждения проекта изменений Положения 611-П в апреле 2023 года, которыми вводились коэффициенты, используемые в целях приведения условных обязательств кредитного характера к кредитным эквивалентам (далее – ККЭ), Банк России сообщил³, что согласен с подходом, озвученным кредитными организациями, что если условное обязательство кредитного характера приводилось к кредитному эквиваленту в соответствии с подпунктом 3.1.1, то при расчете формируемого резерва в знаменателе формулы пункта 6.7 Положения 590-П для соответствия базы резерва (суммы под риском) при определении расчетного (РР) и фактически формируемого резерва применяется величина кредитного эквивалента, то есть ККЭ применяется и при расчете показателя «РР» и в знаменателе формулы.

¹ Далее – Положение 611-П

² условные обязательства кредитного характера

³ Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение 611-П, пункт 18 таблицы 1 и пункт 3 таблицы 2.

Кредитные организации при проведении технических доработок с целью автоматизации формирования резервов руководствовались вышеуказанной позицией Банка России.

В разъяснении Банк России от 23.04.2024 № 611-Р-2024/2 изложен иной подход, в соответствии с которым ККЭ используется только для расчета показателя «РР» формулы, содержащейся в пункте 6.7 Положения 590-П, в результате чего базы резерва (суммы под риском) при определении расчетного (РР) и фактически формируемого резерва различаются.

Пример расчета по формуле, содержащейся в пункте 6.7 Положения 590-П:
неиспользованный лимит кредитной линии – 1 000 ед.;
величина кредитного эквивалента при ККЭ 0,8 – 800 ед. (1 000*0,8);
сумма расчетного резерва по ставке 21% - 168 ед.;
стоимость обеспечения 2 категории качества – 700 ед.

1) в соответствии с подходом, ранее подтвержденным Банком России:

$$P = 168 * (1 - 0,5 * 700 / 800) = 94,08;$$

2) в соответствии с подходом, изложенным в Разъяснении:

$$P = 168 * (1 - 0,5 * 700 / 1\ 000) = 109,2.$$

Просим пересмотреть этот подход и скорректировать разъяснения на официальном сайте Банка России с учетом ранее озвученной позиции Банка России при согласовании проекта Положения 611-П.

2. Действующей редакцией Положения 611-П кредитным организациям предоставлено право в целях определения размера расчетного резерва приводить УОКХ, которые классифицируются в I - III категории качества или уровень кредитоспособности по которым в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.10 или пунктом 4.11 Положения 590-П, определен как высокий, достаточный или удовлетворительный, к кредитным эквивалентам. Величина кредитного эквивалента по неиспользованным лимитам кредитных линий ставится в зависимость, в том числе от целевого использования. Так, по неиспользованным лимитам кредитных линий по кредитам юридических лиц на пополнение оборотных средств - не менее 0,5, по прочим кредитам юридических лиц - не менее 0,8.

В соответствии с Положением 809-П, на счете 91317 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий. По кредиту счета 91317 отражаются в договорной сумме открытые кредитные линии, суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами. То есть

для учета неиспользованного лимита предлагается договорный, а не потраншевый учет, в этой связи существует неопределенность применения коэффициента для приведения УОКХ в виде неиспользованной линии к кредитному эквиваленту.

При этом в размещенных Банком России в конце мая 2023 г. пояснениях по итогам рассмотрения замечаний и предложений кредитных организаций в рамках публичного обсуждения проекта изменений Положения 611-П было указано, что Банком России будут опубликованы разъяснения по вопросам определения коэффициента для приведения условных обязательств кредитного характера (по неиспользованным лимитам кредитных линий и (или) кредитов овердрафт) к кредитному эквиваленту, а именно: что следует относить к оборотному кредитованию, а также каким образом устанавливать коэффициент, в случае если договором кредитной линии (овердрафта) предусмотрено смешанное целевое использование.

Просим опубликовать или уточнить сроки опубликования вышеуказанных разъяснений.

В случае если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит несколько целей (например, пополнение оборотных средств, для которого $K=0,5$, и рефинансирование, для которого $K=0,8$), просим пояснить, на какой коэффициент необходимо взвешивать неиспользованный лимит?

Вправе ли кредитная организация применить подход, основанный на процентном соотношении целевого использования к сумме ссуды (например, если более 50% ссуды выдано на пополнение оборотных средств, ко всему неиспользованному лимиту применять коэффициент 0,5)?

Ответы на указанные вопросы необходимы для переработки и автоматизации внутренних процессов банков, а также для исключения ими нарушений требований порядка формирования резервов по неиспользованным лимитам кредитных линий.

А.А. Войлуков