



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 13.07.2021 № 01-05/702

**Центральный банк Российской Федерации (Банк России)**

**Директору Департамента  
банковского регулирования  
А.А. Лобанову**

**Копия:  
Руководителю Службы текущего  
банковского надзора  
Б.А. Шабле**

*Посредством Личного кабинета*

О применении Положения № 590-П

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

В связи с поступлением обращения кредитной организации, Ассоциация «Россия» просит Вас оказать содействие и высказать мнение о подходах к оценке кредитного риска по ссуде заемщика - юридического лица, в том числе оценке качества обслуживания долга, в соответствии с Положением № 590-П<sup>1</sup> при факте выявления незначительной по сумме просроченной задолженности, возникшей по вине банка.

Так, согласно предоставленной информации, в дату погашения кредита заемщик обеспечил на счете всю сумму денежных средств, необходимую для погашения суммы основного долга и процентов<sup>2</sup>, но вследствие возникшей

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".

<sup>2</sup> В соответствии с условиями кредитного договора, заключенного с заемщиком юридическим лицом «Возврат Кредита и уплата процентов по Кредитному договору, осуществляется со Счета, в связи с чем Заемщик дает Банку, на условии заранее данного акцепта распоряжение, на списание денежных средств со Счета в погашение обязательств Заемщика перед Банком (иным кредитором) по Кредитному договору. Возврат Кредита и уплата процентов по Кредитному договору может осуществляться Заемщиком самостоятельно путем перечисления денежных средств на соответствующий счет по учету задолженности Заемщика. Денежные средства, списанные Кредитором со счета Заемщика в валюте, отличной от валюты Кредита, конвертируются Кредитором в валюту задолженности по курсу, установленному Кредитором для совершения конверсионных операций на дату совершения операций, с зачислением денежных средств в погашение задолженности Заемщика по Кредитному договору».

технической ошибки в автоматизированной банковской системе (АБС)<sup>3</sup> банк произвел не полное списание данной суммы. Остаток требований к клиенту в размере 2 копеек был отражен по счету № 474<sup>4</sup>. Ошибка была обнаружена банком позднее (спустя более 60 дней), оперативно проведено погашение возникших требований.

Банк обращает внимание, что *обязательства по кредитному договору по обеспечению на счете средств для уплаты кредита и процентов были выполнены заёмщиком в полном объёме, факты ненадлежащего и несвоевременного исполнения заемщиком обязательств перед банком не установлены.*

Вместе с тем возникает вопрос об учете выявленных обстоятельств.

В случае отнесения указанных требований на просрочку, формально, в соответствии с требованиями п. 3.7.3.1 Положения № 590-П, качество обслуживания долга по указанной ссуде должно быть оценено банком как «неудовлетворительное», что, в том числе, приведет к необходимости ухудшения оценки риска и формированию резервов в размере, не советуящем реальному уровню принимаемых рисков (сумма требований незначительна, заёмщик обсуживает долг своевременно и в полном объёме)<sup>5</sup>. Таким образом, данная оценка не соответствует основным принципам Положения № 590-П, указанным в п.п. 1.3 и 1.5, согласно которым резерв формируется кредитной организацией по конкретной ссуде, *в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика, при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).*

---

<sup>3</sup> Ошибка в алгоритме начисления процентов и списания, в связи с округлением сумм задолженности по 2 траншам (начислили меньше, чем посчитал алгоритм при списании - на 2 копейки).

<sup>4</sup> «Расчеты по отдельным операциям и корректировки».

<sup>5</sup> Более того, банку также будет необходимо в установленном законом порядке проинформировать бюро кредитных историй о факте длительной просрочки заёмщика, что окажет существенное негативное влияние на его кредитную историю и с большой долей вероятности приведет к конфликтной ситуации и судебным разбирательствам.



В данной связи, Ассоциация «Россия» просит Вас разъяснить, учитывать ли и если да, то как, техническую «просрочку» при оценке качества обслуживания долга по ссуде заемщика в соответствии с требованиями Положения № 590-П. Возможно ли, например, указать на выявленную ошибку в профессиональном суждении и не ухудшать при этом оценку качества обслуживания долга?

Принимая во внимание, что на практике малые банки зачастую испытывают методологические сложности при выборе корректного пути разрешения нестандартных случаев, связанных с оценкой кредитного риска, и диалоге с органами надзора, будем признательны за рассмотрение указанной ситуации по существу, учитывая влияние возможных последствий на деятельность и репутацию небольшого банка.

Дополнительно просим проинформировать о целесообразности размещения полученных разъяснений в открытом доступе на сайте Ассоциации.

*с уважением,*  


**Г.И. Лунтовский**