

Ассоциация банков России



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Приглашает Вас и Ваших коллег принять участие в
вебинаре по теме:

«Оценка кредитных рисков и формирование
резервов на возможные потери по ссудам и прочим
активам: практические кейсы применения

Положений №590-П/611-П»

7-8 августа 2024 г.

Формат проведения: вебинар, 2 дня с 10.00 до 18.00

Основная цель вебинара:

Кредитный риск – основной риск, присущий банковской деятельности. Финансовая устойчивость и благополучие банков зависят от того, насколько адекватно оценены кредитные риски и в достаточной степени сформированы резервы по ним. В этих условиях необходимо актуализировать понимание и практическое применение Положения №590-П/611-П, разобрать спорные ситуации и позицию надзорных органов Банка России по применению данного нормативного акта.

Данный курс призван обеспечить правильное понимание и применение на практике требований Положения №590-П/611-П, разрешить противоречия, возникающие между Банком России и кредитными организациями. В ходе вебинара также будут затронуты и обсуждены основные изменения, которые планируется внести Банком России в указанные нормативные документы.

Особенности вебинара:

В ходе вебинара рассматривается множество практических примеров (надзорных кейсов), в ходе которых банкам даются рекомендации по оптимальному выстраиванию своей кредитной политики. Указанные надзорные кейсы реально возникали в ходе деятельности надзорных подразделений Банка России (текущего надзора, инспектирования, оценки активов), при этом носят обезличенный характер и представляют методологический интерес для банков, как им поступать в той или иной ситуации по конкретной ссуде, заемщику, обеспечению, активу.

Перед началом вебинара участники направляют наиболее актуальные для них вопросы по применению Положения №590-П/611-П, которые отрабатываются лектором и озвучиваются в ходе вебинара.

Цели обучения:

✓ Понять, насколько действующий кредитный портфель банка соответствует требованиям Банка России в части оценки кредитного риска и формирования резерва. Выявить те ссуды и риски, по которым необходимо досоздать резервы, и напротив, ссуды, по которым можно восстановить резервы без регуляторных рисков. Учесть все требования и нюансы норм Положения №590-П/611-П, которые ранее не были учтены по каким-либо причинам.

✓ Обозначить подходы к соблюдению отдельных требований Положения №590-П/611-П, проинформировать банки о том, как они могут быть оценены Банком России. Зачастую позиции подразделения-разработчика Положения №590-П/611-П и надзорных органов, которые применяют данное Положение и вводят санкции за его нарушение, отличаются от оценки ситуации банком (т.н. «добросовестное заблуждение»). Также в ходе вебинара будут озвучены примеры из надзорной практики, что позволит банкам не повторять предыдущие

ошибки своих коллег и исключить двоякое и неоднозначное толкование отдельных норм Положения №590-П/611-П.

✓ В ходе вебинара будут озвучены советы по внесению изменений и оптимизации внутренних документов банков по вопросам кредитной политики и оценки кредитных рисков в целях минимизации возможных претензий со стороны Банка России, настройка бизнес-процессов банка с учетом предстоящих изменений и дополнений, вносимых в Положения №590-П/611-П. Разбор части надзорных кейсов производится на примере конкретных профессиональных суждений по ссудам.

Аудитория:

Данный материал будет полезен сотрудникам следующих функциональных направлений деятельности банка: кредитования, управления кредитными рисками, службы внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Лектор:

Вебинар проводит **Тестов Андрей Александрович**. Опыт работы в Банке России более 20 лет (в надзорных подразделениях – около 15 лет).

Программа вебинара

7 августа

(перерывы 12.15-12.30, 14.00-14.30, 16.00-16.15)

Модуль 1 «Введение»:

- ✓ Введение: внешние условия кредитования.
- ✓ Технология применения мер воздействия со стороны Банка России.

Модуль 2 «Оценка финансового положения заемщика юридического лица»:

- ✓ Критерии классификации финансового положения. Методика применения отдельных показателей финансового положения (п. 3.4.1 Положения №590-П).
- ✓ Как не ухудшать финансовое положение заемщика до «плохого» при наличии негативных факторов. Примеры неправомерного использования негативных факторов, способы защиты от необоснованных претензий надзора.
- ✓ Отчетность и документы, запрашиваемые от заемщика (п. 3.12. Положения №590-П). Проверка достоверности отчетности. Достаточность информации по заемщикам.
- ✓ Формирование профессионального суждения по финансовому положению заемщика. Решение практических задач.

Круглый стол по модулю 2. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 3 «Оценка качества обслуживания долга»:

- ✓ Методология расчета длительности просроченной задолженности.
- ✓ Оценка достаточности первого платежа по ссуде. Способы улучшения качества обслуживания вновь выдаваемой ссуды.
- ✓ Оценка качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам.
- ✓ Оценка качества обслуживания долга при «перекредитовке».
- ✓ Особенности применения п. 3.10 Положения №590-П. Как избежать признания Банком России решения уполномоченного органа необоснованным.
- ✓ Изменения, вносимые в Положение №590-П в части оценки качества обслуживания долга.
- ✓ Формирование профессионального суждения по качеству обслуживания долга. Решение практических задач.

Круглый стол по модулю 3. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 4 «Иные существенные факторы»:

- ✓ Особенности использования иных существенных факторов.

- ✓ Формирование профессионального суждения по иным существенным факторам. Решение практических задач.

Круглый стол по модулю 4. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 5 «Реальность деятельности заемщиков»:

- ✓ Признаки отсутствия реальности деятельности.
- ✓ Перечень исключений, при которых заемщики не тестируются на реальность деятельности.
- ✓ Решения уполномоченного органа по реальности деятельности заемщиков.
- ✓ Формирование профессионального суждения по реальности деятельности заемщиков. Решение практических задач.

Круглый стол по модулю 5. Обсуждение вопросов банков.

8 августа

(перерывы 12.00-12.15, 13.45-14.15, 16.00-16.15)

Обсуждение вопросов, возникших по итогам первого дня вебинара.

Модуль 6 «Административные факторы по ссудам 3 к/к»:

- ✓ Льготные условия кредитования.
- ✓ Погашение ссуд третьими лицами «перекредитовка». Методы выявления «перекредитовки» Банком России.
- ✓ Способы обоснования отсутствия «перекредитовки» у заемщиков и их контрагентов.
- ✓ Вложения в уставные капиталы третьих лиц.

Круглый стол по модулю 6. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 7 «Обеспечение по ссуде»:

- ✓ Категории обеспечения, используемые для минимизации резерва.
- ✓ Особенности учета гарантийного депозита в качестве обеспечения.
- ✓ Особенности учета залога в качестве обеспечения.
- ✓ Требования, предъявляемые к обеспечению, факторы которые не позволяют использовать обеспечение для снижения размера резерва.
- ✓ Особенности учета залога предоставленного третьими лицами.
- ✓ Спорные вопросы, возникающие при оценке залогов Службой анализа рисков.
- ✓ Изменения, вносимые в Положение №590-П, в части учета обеспечения по ссуде для снижения размера формируемого резерва.
- ✓ Формирование профессионального суждения по обеспечению. Решение практических задач.

Круглый стол по модулю 7. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 8 «Особенности формирования резервов по отдельным видам ссуд»:

- ✓ Формирование резервов по сделкам отчуждения и приобретения активов.
- ✓ Оценка кредитных рисков и формирования резерва по сделкам факторинга.
- ✓ Изменения, вносимые по Положению №590-П в части формирования резерва по сделкам факторинга.

Круглый стол по модулю 8. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 9 «Формирование портфелей однородных ссуд по заемщикам юридическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства»:

- ✓ Требования по отнесению ссуд в ПОС.
- ✓ Оценка финансового положения заемщика при формировании ПОС.
- ✓ Использование внутрибанковской методики оценки кредитоспособности при формировании ПОС.
- ✓ Индивидуальные признаки обесценения ссуд и их выведение из ПОС.
- ✓ Мониторинг ПОС по субъектам малого и среднего предпринимательства.

- ✓ Изменения, вносимые в Положение №590-П в части формирования и оценки ПОС по субъектам малого и среднего предпринимательства.

Круглый стол по модулю 9. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 10 «Оценка кредитного риска по заемщикам – физическим лицам»:

- ✓ Виды доходов, учитываемых при оценке финансового положения физических лиц. Источники информации о доходах физических лиц и способы их подтверждения.
- ✓ Изменения, вносимые в Положение №590-П в части официальных и дополнительных источниках информации о доходах заемщиков-физических лицах.
- ✓ Целевое использование ссуд, предоставленных физическим лицам. Классификация ПОС физических лиц по видам обеспечения.
- ✓ Индивидуальные признаки обесценения ссуд и их выведение из ПОС.
- ✓ Мониторинг ПОС по физическим лицам.
- ✓ Изменения, вносимые в Положение №590-П в части формирования и оценки ПОС по физическим лицам

Круглый стол по модулю 10. Обсуждение вопросов банков.

Модуль 11 «Особенности формирования резервов по элементам расчетной базы в соответствии с Положением №611-П»:

- ✓ Методика оценки финансового положения контрагентов.
- ✓ Особенности формирования резервов по условным обязательствам кредитного характера.
- ✓ Особенности формирования резервов по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

Круглый стол по итогам вебинара. Обсуждение вопросов банков.

Стоимость участия 1 человека:

- для членов Ассоциации банков России составляет 56000 руб. (действует только при полном выполнении обязательств по уплате членских взносов за предыдущие периоды)
- для не членов Ассоциации банков России составляет 69000 руб.

Участник обязуется не предоставлять доступ к трансляции вебинара третьим лицам.

При отказе от участия в вебинаре **31 июля 2024 года** или ранее возможен возврат денежных средств за вычетом суммы фактически понесенных расходов в связи с подготовкой и организацией мероприятия;

При отказе от участия в вебинаре после **31 июля 2024 года** уплаченные денежные средства возврату не подлежат и в полном объеме являются оплатой понесенных расходов, связанных с организацией участия в мероприятии.

Оргкомитет:

Ассоциация банков России

Тел.: (495)785-29-88, 785-29-93

e-mail: event@asros.ru, www.asros.ru