Личный кабинет

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту Ассоциации «Россия»

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 17.02.2023 № 23-6/118

На № 02-05/62 от 28.01.2022

Об оценке риска на банки-контрагенты и вопросах обмена отчетными данными

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования и аналитики рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» о проведении оценки риска в соответствии с Инструкцией № 199-И[1], Положением № 590-П[2] и Положением № 611-П[3] по банкам-контрагентам, не являющимся эмитентами, и сообщает следующее.

По вопросам 1 и 2 о достаточности раскрываемой банками информации в соответствии с решениями Совета директоров Банка России от 29.12.2022[4] для оценки уровня кредитного риска и о продлении послаблений в части неприменения мер за использование банками «старой» отчетности.

Для целей расчета обязательных нормативов и формирования резервов банкам необходимо руководствоваться информацией, которая будет раскрываться в 2023 году в соответствии с решениями Совета директоров Банка России от 29.12.2022[4].

---

[1] Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

[2] Положение Банка России Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

[3] Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

[4] Решения Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и «О перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп), которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте».

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/274
«17» 02 2023 г.

При оценке кредитоспособности (в том числе, учета соблюдения нормативов) банка-заемщика предлагаем руководствоваться Информационным письмом Банка России от 13.02.2023 № ИН-03-23/12 «О неприменении мер к кредитным организациям в связи с ограничением раскрытия информации», опубликованным на официальном сайте Банка России.

При этом обращаем внимание, что у банков сохраняется возможность получения всей необходимой информации в рамках двустороннего договора, позволяющего определить особый формат предоставления отчетности между сторонами. По нашему мнению, данный способ является оптимальным, поскольку основан на использовании актуальных данных о финансовых показателях деятельности заемщика/контрагента. Считаем, что банки заинтересованы в получении таких актуальных данных в целях управления кредитным риском.

По вопросу 3 об организации обмена отчетностью между кредитными организациями через Банк России посредством личного кабинета.

В отношении организации обмена отчетностью между кредитными организациями на базе информационных систем Банка России отмечаем, что при установлении правил раскрытия информации кредитными организациями одной из ключевых целей является создание равных условий для всех участников рынка, позволяющих им находиться в едином информационном поле. Создание единой платформы для обмена кредитными организациями отчетностью, доступ к информации которой будет предоставлен кредитным организациям, создаст неравные условия деятельности на финансовом рынке и может привести к ущемлению интересов отдельных групп инвесторов, не являющихся кредитными организациями.

Учитывая изложенное, а также с учетом принятых Советом директоров Банка России 29.12.2022 решений[4] о возобновлении в 2023 году раскрытия отчетности и информации кредитными организациями в ограниченном формате, организацию обмена отчетностью между кредитными организациями на базе информационных систем Банка России в настоящее время полагаем нецелесообразной.

Первый заместитель директора
Департамента банковского
регулирования и аналитики А.В. Наберухин