



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

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю

Председателя

Д.В. Тулину

от 31.07.2024 № 02-05/950

Об оценке УОКХ с учетом статистики

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

В рамках запланированных регулятором изменений оценки УОКХ¹ в Положении 611-П² Ассоциация банков России представляет предложения членов Комитета по рискам Ассоциации в части использования коэффициентов приведения УОКХ в виде гарантий к кредитным эквивалентам.

В соответствии с п. 3.1.1. Положения 611-П кредитная организация вправе в целях определения размера расчетного резерва приводить УОКХ³ к кредитным эквивалентам путем умножения номинальной величины обязательств по каждому УОКХ на следующие коэффициенты:

- не менее 0,2 - по банковским гарантиям, выданным (предоставленным) в качестве обеспечения заявок на участие в закупке, соответствующим требованиям, установленным статьей 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных

¹ Условные обязательства кредитного характера

² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

³ 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 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», определен как высокий, достаточный или удовлетворительный

нужд» или частью 14.1 статьи 3.4 Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», или пунктами 206, 208 и 209 Положения⁴, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615, а также гарантиям в пользу таможенных органов и налоговых органов;

- 1,0 - по остальным видам выданных банковских гарантий.

В соответствии с Приложением 11 «Методика расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера» к Инструкции 199-И⁵ гарантии исполнения договорных обязательств по контрактам (договорам), а также гарантии, выданные банком в обеспечение исполнения принципалом обязательств некредитного характера перед бенефициаром, относятся в группу УОКХ со средним риском, где для определения величины кредитного риска номинальная величина обязательств по каждому УОКХ приводится к кредитному эквиваленту путем умножения на коэффициент 0,5.

В целях оценки возможности синхронизации коэффициентов кредитной конверсии по УОКХ (банковским гарантиям) в Положении 611-П и Инструкции 199-И Ассоциация запросила у банков-членов Комитета по рискам Ассоциации статистические данные о случаях дефолта и раскрытия по банковским гарантиям за последние 5 лет⁶.

Представленные данные банков свидетельствуют о следующих выводах и сформированных предложениях:

1. Анализ статистики по случаям раскрытия гарантий/дефолта (прилагается), предоставленной кредитными организациями за период с 01.05.2019 по 01.05.2024 (5 лет), показал, что по гарантиям, в том числе гарантиям исполнения договорных обязательств по контрактам (договорам), где присутствуют только обязательства некредитного характера перед бенефициаром (далее – исполнительские гарантии), случаи раскрытия гарантии составляют не более 20% в общем портфеле данных гарантий.

⁴ о привлечении специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме

⁵ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

⁶ В опросе приняли участие 25 кредитных организаций, в том числе 6 СЗКО.

Учитывая, что *исполнительские гарантии* отличаются пониженным кредитным риском, что подтверждается классификацией данного вида гарантий в соответствии с Инструкцией 199-И, и также собранной статистикой случаев раскрытия и дефолта, *Ассоциация предлагает в рамках Положения 611-П применять к данным гарантиям коэффициент кредитного эквивалента с пороговым значением от 0,2 - 0,5.*

2. Для неиспользованных лимитов банковских гарантий, учитываемых на внебалансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» и включенных в расчетную базу резерва в рамках применения Главы 3 Положения 611-П, *Ассоциация считает обоснованным применение коэффициента кредитной конверсии в размере 0,1⁷ вне зависимости от вида гарантии.* Данные кредитных организаций с наличием продуктов, предусматривающих обязательство банка выдать банковскую гарантию в рамках открытого лимита, подтверждают минимальные риски. Также обращаем внимание на фактическое отсутствие рисков несения убытков и/или отвлечения денежных средств по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств в соответствии с требованиями п.1.3 Положения 611-П до момента непосредственной выдачи гарантии.


3. Кроме того, считаем важным отметить, что для *системно значимых кредитных организаций*, имеющих развитую модельную инфраструктуру, реальным унифицированным инструментом создания объективного уровня резерва по УОКХ, *может стать применение значений CCF⁸ на основе внутренних статистических моделей банков.* Статистические модели проходят ежегодную валидацию, точность применяемых оценок подтверждается независимым аудитом. Статистические CCF уже сейчас используются при формировании оценочных резервов и резервов по МСФО. Ретроспективная аналитика данных по доле внебалансовых обязательств, конвертируемых в балансовые обязательства до реализации дефолта, по мнению СЗКО, подтверждает их экономическую обоснованность.

⁷ Согласно Приложению 11 к Инструкции 199-И, предусмотрена опциональность расчета кредитного риска в зависимости от наличия, в том числе, права банка-кредитора на отказ от выдач траншей кредита по договору, такие условные обязательства относятся к инструментам с незначительным риском и взвешиваются с коэффициентом 0,1.

⁸ Credit Conversion Factor - фактор кредитной конверсии, отвечающий за использование неосвоенной части лимита

Ассоциация просит рассмотреть предложения членов Комитета по рискам Ассоциации о коррекции подходов к оценке кредитного риска по банковским гарантиям (в т.ч. по лимитам банковских гарантий) и внесении в 2024 году соответствующих изменений в нормативные акты Банка России, в том числе в Положение 611-П.

Приложение: 1 файл.



А.А. Козлачков

**Сводные статистические данные о
случаях дефолта/раскрытия по банковским гарантиям за последние 5 лет¹**

№ п/п	Предмет гарантии	Случаи раскрытия гарантий	Случаи дефолта
1	Тендерные банковские гарантии	<u>менее 20%</u> - 25% участников опроса <u>ни одного случая раскрытия</u> – 75% участников опроса	<u>менее 20%</u> - 21% участников опроса <u>ни одного случая дефолта</u> – 79% участников опроса
2	Таможенные банковские гарантии	<u>менее 20%</u> - 23% участников опроса <u>ни одного случая раскрытия</u> – 77% участников опроса	<u>менее 20%</u> - 14% участников опроса <u>ни одного случая дефолта</u> – 86% участников опроса
3	Налоговые банковские гарантии	<u>менее 20%</u> - 18% участников опроса <u>ни одного случая раскрытия</u> – 82% участников опроса	<u>менее 20%</u> - 5% участников опроса <u>ни одного случая дефолта</u> – 95% участников опроса
4	Исполнение обязательств по договору на выполнение работ/оказание услуг/поставки товара/оборудования	<u>менее 20%</u> - 77% участников опроса <u>ни одного случая раскрытия</u> – 23% участников опроса	<u>менее 20%</u> - 69% участников опроса <u>ни одного случая дефолта</u> – 31% участников опроса
5	Исполнение обязательств по возврату аванса	<u>менее 20%</u> - 54% участников опроса <u>ни одного случая раскрытия</u> – 46% участников опроса	<u>менее 20%</u> - 46% участников опроса <u>ни одного случая дефолта</u> – 54% участников опроса
6	Прочие банковские гарантии (не относящиеся к п.1-5)	<u>менее 20%</u> - 44% участников опроса <u>ни одного случая раскрытия</u> – 56% участников опроса	<u>менее 20%</u> - 32% участников опроса <u>ни одного случая дефолта</u> – 68% участников опроса

¹ За период с 01.05.2019 по 01.05.2024

Справочно:

Тендерные банковские гарантии - банковские гарантии, выданным (предоставленным) в качестве обеспечения заявок на участие в закупке, соответствующим требованиям, установленным статьей 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» или частью 14.1 статьи 3.4 Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», или пунктами 206, 208 и 209 Положения о привлечении специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 01.07.2016 № 615.

Таможенные банковские гарантии - банковские гарантии в пользу таможенных органов.

Налоговые банковские гарантии - банковские гарантии в пользу налоговых органов.

Случаи раскрытия гарантий – количество гарантий, по которым Банком-Гарантом произведена оплата в соответствии с требованиями Бенефициара, к общему количеству таких гарантий, выданных за соответствующий период.

Случаи дефолта - количество гарантий, по которым Банком-Гарантом произведена оплата в соответствии с требованиями Бенефициара, и Принципалом не были исполнены в полном объеме/ частично обязательства по возмещению уплаченной суммы по гарантии, к общему количеству таких гарантий, выданных за соответствующий период.