



101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3  
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх.

НСФР - 02/1-520

от

29.09.2020

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
Лобанову А.А.

*О порядке применения Положения Банка  
России от 23.10.2017 № 611-П в отношении  
минимального размера ПОТ с контрагентами  
– субъектами МСП при оценке условных  
обязательств кредитного характера*

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

Обращение НСФР обусловлено поступающими от кредитных организаций вопросами о порядке применения Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П) по вопросу определения минимального размера резерва для портфеля однородных требований (ПОТ), возникших в рамках заключенных договоров выполнения работ, оказания услуг, исполнения иных обязательств с контрагентами, являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП).

В частности, кредитные организации нуждаются в получении разъяснений о формировании резервов в соответствии с Положением № 611-П в отношении ПОТ по дебиторской задолженности, элементы расчетной базы которой учитываются на следующих балансовых счетах второго порядка:

№ 45510 «Прочие средства, предоставленные физическим лицам»,

№ 47105 «Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 дня до 1 года»,

№ 47443 «Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств»,

№ 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и

№ 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В соответствии с абзацем пятым пункта 4.4 Положения № 611-П кредитная организация вправе включать в портфель (не исключать из портфеля) требования к контрагенту (условные обязательства кредитного характера) величиной до 10 000 000 рублей, относящиеся к субъекту МСП, являющемуся таковым согласно Федеральному закону от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», финансовое положение которого с учетом требований пунктов 3.3 – 3.5 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» (далее – Положение № 590-П) оценивается не хуже, чем среднее, и по которым отсутствуют иные индивидуальные признаки обесценения.

В абзаце восьмом пункта 4.4 Положения № 611-П установлено, что в случае наличия у контрагента – субъекта МСП ссудной задолженности, классифицируемой на портфельной основе, оценка риска по которой осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 590-П (далее – внутрибанковские оценки кредитоспособности), элементы расчетной базы резерва, величина которых не превышает 10 000 000 рублей, могут быть включены в портфель с минимальным размером резерва, определенным в соответствии с таблицей 4 пункта 5.1 Положения № 590-П по ссудной задолженности.

Согласно абзацу девятому пункта 4.4 Положения № 611-П в случае отсутствия у контрагента – субъекта МСП ссудной задолженности, классифицируемой на портфельной основе, оценка риска по которой осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности, условные обязательства кредитного характера, величина которых не превышает 10 000 000 рублей, оценка риска по которым осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности контрагента, включаются в портфель с размером резерва не менее 0,5 процента.

Вместе с тем, Положение № 611-П не содержит требований в отношении минимального размера резерва для ПОТ по условным обязательствам кредитного характера контрагентов – субъектов МСП, у которых отсутствует ссудная задолженность, классифицируемая на портфельной основе, и оценка риска и финансового положения по условным обязательствам кредитного характера которых осуществляется на основании данных официальной отчетности контрагента, а не на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности.

В этой связи просим Вас разъяснить:

1) В случае, если при оценке риска по условным обязательствам кредитного характера, включая договоры выполнения работ и оказания услуг, кредитной организацией не используются внутрибанковские оценки кредитоспособности и у контрагентов – субъектов МСП отсутствует ссудная задолженность, классифицируемая на портфельной основе, вправе ли кредитная организация применять нормы абзаца девятого пункта 4.4 Положения № 611-П в части определения минимального размера резерва по ПОТ?

2) Если нет, то каков должен быть минимальный размер резерва для таких требований и какими нормами Положения № 611-П следует руководствоваться для его определения?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

*С уважением,*

Председатель

  
А.В.Емелин

Исп. Д.Д. Бондаренко, (499) 678-28-20, [bondarenko@rosfinsovet.ru](mailto:bondarenko@rosfinsovet.ru)