



*Вх. НСФР-152
от 31.08.2016*

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(Банк России)

**Департамент банковского
регулирования**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 29.08.2016 № 44-1-3-9/220
на № _____ от _____

Председателю
НП «Национальный совет
финансового рынка»

Емелину А.В.

ул. Мясницкая, д. 42, г. Москва, 101000

Об исполнении требований нормативных
актов Банка России в сфере регулирования

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент банковского регулирования рассмотрел обращения НП «Национальный совет финансового рынка» от 06.06.2016 № НСФР-02/1-253 и от 10.06.2016 № НСФР-02/1-267 по вопросам применения Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П), Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П), Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П) и сообщает следующее.

По письму от 06.06.2016 № НСФР-02/1-253.

К вопросу 1:

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим в соответствии с пунктом 3.7.1 Положения № 254-П, в случае если заемщик осуществляет платежи по процентам и основному долгу своевременно и в полном объеме в соответствии с условиями договора или при наличии случая (случаев) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 Положения № 254-П.

К вопросу 2:

2.1. Контроль целевого использования ссуд осуществляется кредитной организацией вне зависимости от величины предоставленных ссуд.

2.2. В нашем понимании ссуды МБК, предоставляемые на длительные сроки, в том числе оцениваются на предмет фактического использования кредитных средств и на наличие обременения по другим обязательствам. В случае если МБК привлекается

заемщиком - кредитной организацией в целях фондирования кредитных сделок с заранее известными контрагентами, и если финансовое положение этих контрагентов оказывает негативное влияние на способность заемщика исполнять свои обязательства перед банком - кредитором, данное обстоятельство должно быть учтено при оценке финансового положения заемщика.

Кредитная организация в соответствии с пунктом 2.3 Положения № 254-П самостоятельно определяет во внутренних документах по вопросам кредитной политики детализированные процедуры получения информации о цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, а также о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде.

К вопросу 3:

3.1. В соответствии с пунктом 2.2 Положения № 283-П элементами расчетной базы резерва являются требования, учитываемые на балансовом счете 30233, при этом уменьшение данной расчетной базы резерва на какую-либо величину не предусмотрено.

3.2. Положение № 283-П предусматривает возможность формирования резервов на возможные потери с учетом обеспечения только по элементам расчетной базы, указанным в п. 2.1, в гл. 3 и п. 5' Положения № 283-П.

К вопросу 4:

В настоящее время в Положении № 346-П реализован подход на основе базового индикатора к расчету операционного риска, являющийся наиболее простым из рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН) подходов к расчету операционного риска, изложенных в «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (далее - Базель II).

В рамках применения Положения № 346-П осуществляется оценка операционного риска, которому подвержена доходная часть финансового результата деятельности кредитной организации, а именно валовый доход за год, который представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов, определяемых на основании отчетности по форме 0409807. При этом подход Базеля II, предусматривающий исключение из расчета операционного риска отрицательного или нулевого валового дохода, распространен также на вышеуказанные составляющие части валового дохода.

Для целей расчета чистых непроцентных доходов возможность сальдирования операционных доходов и расходов кредитной организации не предусмотрена.

Одновременно отмечаем, что возможность установления Банком России индивидуальных методик оценки рисков для отдельных кредитных организаций, в том числе методик расчета операционного риска, законодательством не предусмотрена.

По письму от 10.06.2016 № НСФР-02/1-267.

К вопросу 1:

В целях применения абзаца девятого пункта 6.5 Положения № 254-П следует руководствоваться пунктом 1 статьи 338 ГК РФ, в котором предусмотрена возможность передачи заложенного имущества залогодержателю во владение, в случае, если данное условие будет предусмотрено договором о залоге, а также пунктом 2 статьи 338 ГК РФ, в соответствии с которым предмет залога может быть оставлен у залогодателя под замком и печатью залогодержателя.

Закладная – это ценная бумага, удостоверяющая:

- право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств;
- право залога на имущество, обремененное ипотекой.

Таким образом, в случае отсутствия информации о заемщике в течение периода более одного или двух кварталов кредитная организация должна осуществлять оценку качества ссуды в соответствии с требованиями пункта 3.12 Положения № 254-П, так как закладная не является исключением, указанным в данном пункте.

К вопросу 2:

Предлагаемый подход не соответствует требованиям Положения № 254-П.

Оценка кредитного риска по ссуде должна осуществляться кредитной организацией на момент предоставления ссуды и впоследствии на постоянной основе с периодичностью, установленной главами 3 и 5 Положения № 254-П. Кредитная организация в соответствии с п. 3.1.2 Положения № 254-П должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва, примерный перечень которой приведен в Приложении 2 к Положению № 254-П.

Требования п. 3.12 Положения № 254-П не применяются в случае, если отсутствие бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика связано с особенностями законодательства страны его местонахождения.

К вопросу 3:

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 254-П внутренние документы банка должны содержать описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников

информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, а также критерии оценки представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности, достоверности), и меры по получению информации о заемщике, в том числе о его финансовом положении, цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и использована им, о планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по ссуде.

Примерный перечень информации для анализа финансового положения заемщика содержится в приложении 2 к Положению № 254-П и для заемщика-физического лица – это могут быть заверенные работодателем справка с места работы и справка о доходах физического лица, а также иные документы, подтверждающие доходы физического лица. При этом кредитной организации необходимо осуществлять проверку и подтверждение достоверности информации, представленной заемщиками.

Заместитель директора



А.А. Лобанов