



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-02/Р-253*

от *06.06.2016*

**И.о. Директора  
Департамента банковского  
регулирующего  
Центрального банка  
Российской Федерации  
Лобанову А.А.**

*Об исполнении требований  
нормативных актов Банка  
России в сфере регулирования*

**Уважаемый Алексей Анатольевич!**

Обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами, связанными с исполнением требований нормативных актов Банка России по формированию резервов на возможные потери по ссудам, на возможные потери и по расчету размера операционного риска.

В целях надлежащего выполнения кредитными организациями регуляторных требований просим высказать официальную позицию Банка России по следующим вопросам.

1. В соответствии с подпунктом 3.7.1.1 пункта 3.7 Положения Банка России от 01.09.2015 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим в случае, если платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме.

В подпункте 3.7.2 пункта 3.7 Положения № 254-П приведены критерии, по которым качество обслуживания долга не может быть признано хорошим, учитывающие отрицательные факторы в отношении платежей по основному долгу и (или) по процентам.

Может ли обслуживание долга по ссуде, погашение основного долга по которой осуществляется в конце срока действия договора, быть признано хорошим, если в отношении платежей по ссуде отсутствуют факторы, указанные в 3.7.2 пункта 3.7 Положения № 254-П, заемщик осуществляет все платежи по погашению процентов своевременно в соответствии с графиком, однако финансовое состояние этого заемщика оценивается не лучше, чем среднее?

2. В соответствии с пунктом 3.9.2 Положения № 254-П к иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, может быть отнесено использование ссуды заемщиком не по целевому назначению, определенному в договоре, на основании которого ссуда предоставлена.

Просим ответить на следующие вопросы:

1) с какой величины ссуды, выданной на потребительские нужды, необходимо проводить проверку целевого использования ссуды и зависит ли эта сумма от того, включен кредит в портфель однородных ссуд или ведется на индивидуальной основе?

3) следует ли проводить проверку целевого использования межбанковских кредитов, выданных на срок более года?

3. В пункте 1.3 Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) установлено, что под возможными потерями кредитной организации применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков, в частности, по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством.

В соответствии с пунктом 1.4, подпунктом 2.1.3 пункта 2.1, иными нормами Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) размер расчетного резерва может быть скорректирован на сумму обеспечения, в частности, по операциям с ценными бумагами, по условным обязательствам кредитного характера и по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям.

Согласно пункту 2.2 Положения № 283-П элементами расчетной базы резерва являются требования, учитываемые, в частности на балансовом счете № 30233, назначением которого является учет сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа, в том числе осуществляемых банковскими платежными агентами.

В соответствии с договорами, заключаемыми между кредитными организациями и банковскими платежными агентами, в целях обеспечения своих обязательств перед кредитными организациями, банковские платежные агенты вносят авансовые платежи, учитываемые на балансовом счете № 43801.

В этой связи просим ответить на следующие вопросы:

1) вправе ли кредитная организация при формировании резерва учитывать денежные средства (авансовые платежи) банковского платежного агента, размещенные в обеспечение его обязательств перед кредитной организацией, связанных с расчетами в рамках платежной системы, создавая резерв в размере положительной разницы между задолженностью и предоплатой (авансом) с учетом того, что на эту сумму авансового платежа риск понесения потерь у кредитной организации отсутствует?

2) вправе ли кредитная организация при формировании резерва учитывать обеспечение по другим элементам расчетной базы резерва, в частности, по обязательствам других участников платежной системы, а также по корреспондентским счетам в кредитных организациях – корреспондентах (счетам НОСТРО)?

4. В соответствии с пунктом 3 Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П) при расчете размера операционного риска учитывается доход за *i*-й год для целей

расчета капитала на покрытие операционного риска (показатель Д), представляющий собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

При этом чистые процентные доходы принимаются в сумме, отражаемой по строке «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», при формировании которой учитываются операционные расходы.

Кредитные организации, специализирующиеся на осуществлении переводов без открытия счета и имеющих для этой цели разветвленную сеть структурных подразделений, несут на их содержание значительные затраты, относящиеся к операционным расходам, что приводит к увеличению операционного риска и, как следствие, оказывает негативное влияние на норматив достаточности капитала.

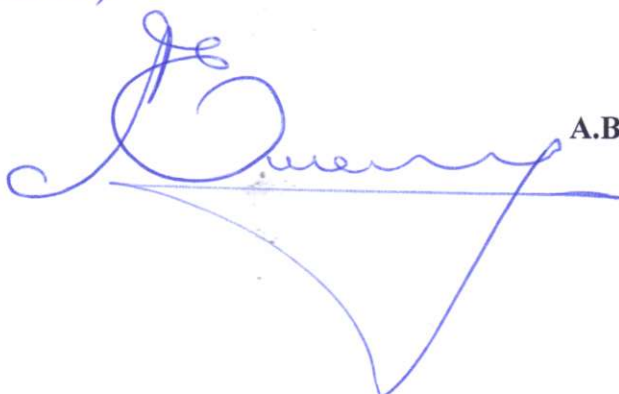
С учетом того, что указанные операционные расходы относятся непосредственно к осуществлению текущей деятельности кредитной организации, предоставление возможности неотнесения их расходам в целях расчета показателя Д, по мнению кредитных организаций, будет более полно отражать экономическую суть расчета размера операционного риска для включения в расчет нормативов достаточности капитала банка.

В этой связи просим рассмотреть возможность изменения механизма расчета показателя Д в части учета не включенных в расчетную базу расходов?

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

*С уважением,*

**Председатель**



**А.В.Емелин**