



13.03.17 № 06/48  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
ЛОБАНОВУ А.А.

Уважаемый Алексей Анатольевич,

В Ассоциацию региональных банков России (Ассоциацию «Россия») обращаются кредитные организации с вопросами по применению 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) к отдельным траншам, выданным в рамках договоров об открытии кредитной линии и договоров об овердрафтном кредитовании.

1. Следует ли для целей формирования резервов рассматривать в качестве самостоятельной ссуды каждый транш, предоставленный физическому лицу в рамках договора об открытии **невозобновляемой** кредитной линии, в случае, если данные транши не включаются в портфели однородных ссуд?

2. Согласно п. 3.1.5 Положения банк обязан формировать и документально оформлять профессиональное суждение на момент выдачи ссуды.

2.1 Каково мнение Банка России в отношении включения во внутренние документы банка отдельного порядка формирования профессиональных суждений по траншам, предоставляемым в рамках договоров об овердрафтном кредитовании, учитывая, что выдачи таких траншей зачастую производятся ежедневно и/или несколько раз в день? В частности, можно ли формировать профессиональное суждение только при выдаче 1-го транша в рамках каждого договора об овердрафтном кредитовании, а в дальнейшем формировать профессиональное суждение уже в рамках мониторинга?

2.2 Возможно ли применение предложенного подхода по формированию профессиональных суждений к траншам, выдаваемым по договорам об открытии кредитных линий?

3. Согласно п. 1.8 Положения под процентами по ссуде понимаются: «обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена».

Допустим ли следующий подход в отношении договоров об открытии кредитной линии и договоров об овердрафтном кредитовании юридических лиц:

3.1 При уплате заемщиком в пользу банка до выдачи транша любой комиссией, предусмотренной договором, на основании которого предоставляются транши, банк вправе рассматривать этот платеж в качестве «процентов по ссуде» по каждому траншу, выдаваемому в дальнейшем в рамках того же договора?

3.2 При уплате заемщиком в пользу банка любого платежа, предусмотренного договором, на основании которого предоставляются транши, с указанием в назначении платежа ссылки на договор, банк вправе рассматривать этот платеж/ сумму платежей в качестве «процентов по ссуде» в отношении каждого транша, выдаваемого в дальнейшем в рамках того же договора?

4. При применении пп. 3.7.2.3. и 3.7.1.2. Положения в отношении договора об открытии кредитной линии с юридическим лицом просим разъяснить на следующем условном примере порядок оценки обслуживания долга:

По договору об открытии кредитной линии с юридическим лицом на текущий момент действует 2 транша. В течение последних 180 календарных дней общая продолжительность просрочки составляет: по первому действующему траншу - 3 дня, по второму действующему траншу – 4 дня (даты просрочек по траншам не совпадают); кроме того в отношении ранее погашенных траншей по тому же договору в течение последних 180 дней отмечается наличие просроченных платежей (на текущую дату они погашены) общей продолжительностью 10 дней (но по каждому траншу в отдельности – не более 5 дней).

Вправе ли банк в вышеописанной ситуации оценивать обслуживание долга по траншам хорошим (исходя из того, что по каждому траншу просрочка менее 5 дней) или с учетом п. 1.8 Положения (что любой платеж в пользу банка, вытекающий из договора, на основании которого ссуда предоставлена, является «процентами по ссуде») банк должен учитывать, что общая продолжительность просроченных платежей по каждому траншу составляет 17 дней, и признавать обслуживание долга средним?

5. При применении пп. 3.7.2.2. Положения в отношении договора об открытии кредитной линии (далее - Договор) просим разъяснить порядок признания траншей реструктурированными на следующем условном примере:

По Договору установлен лимит 100 млн. руб., сроком пользования линией – 1 год, срок траншей – 180 дней, процентная ставка по условиям Договора в отношении каждого выдаваемого транша – 15% годовых. Лимит выбран на 70 млн. руб. (соответственно задолженность по ранее предоставленным траншам в рамках Договора – 70 млн. руб.) и имеется неиспользованный лимит 30 млн. руб. Договор

не содержит каких-либо условий, при наступлении которых параметры кредитования могут быть пересмотрены банком в более благоприятную для Заемщика сторону.

5.1 Заключено дополнительное соглашение о снижении процентной ставки по Договору в отношении траншей, выдаваемых после заключения дополнительного соглашения к Договору, и выдан транш в сумме 20 млн. руб. под процентную ставку, установленную дополнительным соглашением.

Какие именно транши следует считать реструктурированными, если в параметры самих траншей (ни в ранее выданные транши, ни в новый транш, выданный после заключения дополнительного соглашения) никаких изменений в период действия траншей не вносилось (параметры траншей с даты их выдачи не меняются)?

5.2 Заключено дополнительное соглашение о продлении срока пользования кредитной линией на 1 год, после чего последовательно было выдано 2 транша: первый – на сумму 20 млн. руб. сроком на 180 дней (при этом срок погашения транша не превысил срок кредитной линии, установленный первоначальным Договором) и затем 2-й транш – на сумму 5 млн. руб. сроком на 180 дней (при этом срок погашения транша превысил срок кредитной линии, установленный первоначальным Договором).

Какие именно транши следует считать реструктурированными, если в параметры самих траншей (ни в ранее выданные транши, ни в новые транши, выданные после заключения дополнительного соглашения) никаких изменений не вносилось (параметры траншей с даты их выдачи не меняются: каждый транш был выдан на 180 дней, как и было предусмотрено условиями первоначального Договора)?

5.3 Заключено дополнительное соглашение о продлении срока пользования кредитной линией на 1 год с увеличением срока траншей/ текущих кредитов, выдаваемых после заключения дополнительного соглашения к кредитному договору до 365 дней и выдан транш/ текущий кредит в сумме 20 млн. руб. на 365 дней.

Какие именно транши следует считать реструктурированными, если в параметры самих траншей (ни в ранее выданные транши, ни в новый транш, выданный после заключения дополнительного соглашения) никаких изменений в период действия траншей не вносилось (параметры траншей с даты их выдачи не меняются)?

5.4 Заключено дополнительное соглашение об увеличении лимита по Договору до 150 млн. руб., после чего последовательно было выдано 2 транша: первый – на сумму 25 млн. руб. и затем 2-й транш – на сумму 30 млн. руб. (задолженность по ранее предоставленным траншам не менялась и осталась в размере 70 млн. руб.)

Какие именно транши следует считать реструктурированными, если в параметры самих траншей (ни в ранее выданные транши, ни в новые транши, выданные после заключения дополнительного соглашения) никаких изменений не

вносилось (параметры траншей с даты их выдачи не меняются)? При этом транш, предоставленный после заключения дополнительного соглашения в сумме 25 млн. руб., выдан в пределах первоначально установленного Договором лимита.

Прошу рассмотреть вышеизложенные вопросы и разъяснить позицию Банка России по ним. Прошу учесть, что в текущей экономической ситуации, характеризующейся слабым восстановительным ростом экономики и снижением ставок на рынке кредитования, для всех кредитных организаций чрезвычайно актуальным является уточнение подходов к оценке траншей, которые выдаются в соответствии с дополнительными соглашениями на условиях более благоприятных, чем первоначально заключенный договор.

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент  
Ассоциации «Россия»



Ветрова А.В.

Исп. Самохина Е.А.  
(495) 785 29 90 доб 113