

Комментарий НРА «Рюрик» к Постановлению Национального банка Украины № 486 «Об утверждении Изменений к Положению о порядке формирования и использования резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков»

Постановление Национального банка Украины № 486 «Об утверждении Изменений к Положению о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков» было принято 28.12.2011 г., зарегистрировано в Министерстве юстиции Украины 24.01.2012 г. по № 99/20412 и вступило в силу 30.01.2012 г.

Этим Постановлением Национальный банк Украины утвердил изменения в порядок формирования резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков, «смягчив» ряд коэффициентов учета залогов при расчете резервов под кредитные риски.

Следует заметить, что согласно Постановлению НБУ № 279 от 06.07.2000 г., с целью повышения надежности и стабильности банковской системы, защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков Национальным банком Украины устанавливается порядок формирования и использования резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков. Резервы для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков являются специальными резервами, необходимость формирования которых обусловлена кредитными рисками, присущими банковской деятельности. Создание резерва под кредитные риски – это признание расходов для отражения реального результата деятельности банка с учетом ухудшения качества его активов или повышения рискованности кредитных операций.

С целью недопущения убытков от невозвращения долга через неплатежеспособность заемщиков оценка кредитных рисков осуществляется по всем кредитным операциям. Банки самостоятельно определяют уровень риска кредитных операций, оценивают финансовое состояние заемщиков и стоимость залога в рамках действующего законодательства.

В Постановлении № 486 было дано термины «субстандартные» кредитные операции» и «Сомнительные» кредитные операции» в новой редакции. Отныне не используется в определении типов операций термин «абсолютный размер чистого кредитного риска». Таким образом, отныне, «субстандартные» кредитные операции – это операции, по которым есть вероятность несвоевременного погашения задолженности в полной сумме и в сроки, предусмотренные кредитным договором; «сомнительные» кредитные операции – это операции, по которым выполнение обязательств со стороны заемщика / контрагента банка в полной сумме под угрозой, вероятность полного погашения кредитной задолженности низкая.

Касательно изменений коэффициентов учета залогов при расчете резервов под кредитные риски. Состоялись следующие изменения:

– Повышены до 80% с 60% и 20% коэффициенты учета банковских металлов, заложенных под кредитные операции, классифицированные как «субстандартные» и «сомнительные» соответственно.

– Повышены до 80% с 50% и 20% коэффициенты учета государственных ценных бумаг, заложенных под кредитные операции, классифицированные как «субстандартные» и «сомнительные» соответственно.

– Повышены до 50% и 30% с 40% и 20% коэффициенты учета недвижимости, ипотечных облигаций и ипотечных сертификатов, заложенных под кредитные операции, классифицированные как «субстандартные» и «сомнительные» соответственно.

– Расширены возможности учета безусловных гарантий при расчете резервов под кредитные риски (в том числе для банков с рейтингом, не ниже, чем «инвестиционный класс»): соответствующие коэффициенты уравниваются для всех категорий кредитных операций, кроме «безнадежных» на уровне 100%.

Также НБУ меняет подход к проверке состояния и переоценки залогов. Этим Постановлением утверждено, что банк осуществляет проверку наличия и состояния предметов залога один раз в год, если предметом залога является недвижимое имущество и целостный имущественный комплекс; один раз в квартал, если предметом залога является сырье, готовая продукция; один раз в месяц, если предметом залога являются имущественные права на получение выручки; один раз в полугодие, если предметом залога является иное имущество. Также банк обязан осуществлять проверку наличия и состояния предметов залога в случае каждой пролонгации кредитного договора.

НРА «Рюрик» положительно оценивает инициативы Национального банка Украины, направленные на возобновление кредитования. Этим Постановлением НБУ дает возможность банкам освободить часть средств, за счет которых ранее формировались резервы, что позволяет банкам разместить их в доходных активах. Аналитический департамент НРА «Рюрик» будет отслеживать внедрение этих законодательных инициатив в практику украинской банковской системы.

РЕЗЮМЕ

Вступило в силу Постановление Национального банка Украины № 486 «Об утверждении Изменений к Положению о порядке формирования и использования резерва для возмещения возможных потерь по кредитным операциям банков»

НБУ внесенными изменениями «смягчил» ряд коэффициентов учета залогов при расчете резервов под кредитные риски

Термины «субстандартные» кредитные операции» и «сомнительные» кредитные операции» определено в новой редакции

Расширены возможности учета безусловных гарантий при расчете резервов под кредитные риски (в том числе для банков с рейтингом, не ниже, чем «инвестиционный класс»): соответствующие коэффициенты уравниваются для всех категорий кредитных операций, кроме «безнадежных» на уровне 100%

Изменен в части периодичности подход к проверке состояния и переоценке залогов.

Также банк обязан осуществлять проверку наличия и состояния предметов залога в случае каждой пролонгации кредитного договора

Ответственный за выпуск:

Директор по развитию НРА «Рюрик»,
к.э.н., Долинский Леонид Борисович,
тел. (044) 383-04-76

Ответственный аналитик:

Ковальчук Александр Сергеевич,
тел. (044) 484-00-53, вн. 109

НРА «Рюрик»

☎ 04053 Украина, г. Киев, ул. Артема 52а

+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053

e-mail: info@rurik.com.ua

www.rurik.com.ua