

Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»»
(далее – проект, Положение № 590-П)

Банк России разработал проект в целях регулирования подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, с учетом вступивших в силу 22.04.2020 изменений в статью 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации, предложений банковского сообщества и надзорной практики.

Проект предусматривает следующие изменения:

- уточнение условий, при которых поручительства (гарантии) и государственные гарантии могут учитываться в целях минимизации резервов на возможные потери (реализация информационного письма Банка России от 29.05.2020 № 01-41/94);

- увеличение с 270 до 365 дней срока, необходимого для реализации залога, со дня возникновения основания для обращения взыскания на него, в целях учета залога для минимизации размера резерва на возможные потери;

- включение в перечень обеспечения, которое может учитываться в целях минимизации размера резерва на возможные потери, залога прав требования участника долевого строительства, при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ;

- возможность включать в портфели обеспеченных однородных ипотечных ссуд ссуды, предоставленные под залог прав требования участника долевого строительства, соответствующий требованиям главы 6 Положения № 590-П;

- установление, что требование о классификации ссуд, предоставленных для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного, не выше чем в III категорию качества, не применяется в отношении ипотечных жилищных ссуд, предоставленных в указанных целях заемщикам – физическим лицам, финансовое положение которых оценивается не хуже, чем среднее, обеспеченных залогом, в том числе залогом прав требования участника долевого строительства, соответствующим требованиям главы 6 Положения № 590-П,

- предоставление кредитным организациям возможности продолжать применять подходы, предусмотренные для ссуд, предоставленных заемщикам - субъектам малого и среднего предпринимательства, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства;

- уточнение, что на ссуды, предоставленные заемщикам - юридическим лицам на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также ссуды, предоставленные заемщикам – субъектам МСП, обеспеченные поручительством (гарантией) АО «Корпорация «МСП», не распространяется требование по оценке реальности деятельности заемщика;

- уточнение, что изменение условий первоначального договора, предусматривающее право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме на основании законодательства Российской Федерации и (или) актов Правительства Российской Федерации, признается реструктуризацией, и предоставление возможности принимать решение о неухудшении качества обслуживания долга по реструктурированным на основании актов Правительства Российской Федерации ссудам независимо от оценки финансового положения заемщиков;

- уточнение, что решение о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, и по ссудам, по которым платежи осуществляются за счет средств, предоставленных заемщику кредитной организацией - ссудодателем прямо либо косвенно, принимается при условии отсутствия по ним просроченных платежей или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней в пределах следующих сроков:

по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 5 календарных дней включительно;

по ссудам, предоставленным физическим лицам, - продолжительностью (общей продолжительностью) до 30 календарных дней включительно;

- исключение возможности на основании иных существенных факторов, предусмотренных п. 3.9.3 Положения № 590-П, повышать категорию качества ссуд, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (реализация информационного письма Банка России от 13.12.2019 № ИН-016-41/92);

- установление требования о классификации не выше, чем в III категорию качества ссуд, предоставленных заемщикам и использованных заемщиками прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, за

исключением вложений в уставные капиталы, осуществляемые в рамках федеральных целевых программ, а также вложений в уставные капиталы юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) организаций и (или) организаций оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа в соответствии с нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

При формировании резерва по данным ссудам кредитным организациям предоставляется возможность учитывать обеспечение, соответствующее требованиям главы 6 Положения № 590-П.

Кредитным организациям также предоставляется право на основании решения уполномоченного органа повысить (не более чем на одну) категорию качества такой ссуды, если показатели операционной деятельности заемщика свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме. По ссудам, которые по решению уполномоченного органа кредитной организации классифицированы во II категорию качества, установлена возможность поэтапного формирования резерва:

- на 01.10.2021 – в размере не менее 2 %;
- на 01.10.2022 – в размере не менее 3,5 %;
- на 01.10.2023 – в размере не менее 5 %;
- уточнения редакционного характера.

Проект подлежит официальному опубликованию и предусматривает вступление в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением норм, касающихся применения иного существенного фактора и порядка формирования резерва по ссудам, направленным на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, которые вступают в силу с 1 октября 2021 года.

Действие проекта будет распространяться на кредитные организации.

Предложения и замечания к проекту ожидаются до 29 сентября 2020 года по адресу e-mail: psr@mail.cbr.ru.