

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»

Банк России разработал проект указания «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 указания, Положение № 590-П). Проект указания разработан в целях регулирования подходов к оценке рисков, принимаемых кредитными организациями (далее – КО) по ссудам, и предусматривает следующие основные изменения. Поскольку Проект участвует в эксперименте по совершенствованию процедуры оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России, по предлагаемым мерам приведена качественная и количественная оценка эффектов от их реализации.

Часть изменений будет применяться ретроспективно (на ранее выданные ссуды) сразу с момента вступления Указания в силу, а часть – только на новые ссуды. Такой подход позволит банкам и их заемщикам легче адаптироваться к изменениям.

Ретроспективно применяемые нормы приведут к доформированию резервов на ~5 млрд рублей. Эффект на достаточность капитала сектора в целом и отдельных банков будет незначительным.

Меры, которые будут распространены только на новые выдачи с высоким риском, по оценкам, потребуют от банков в первый год досоздать резервов на ~100 млрд руб. и затем дополнительно по 13 млрд руб. ежегодно в течение примерно 10 лет после вступления редакции в силу (по мере полного обновления портфеля). Негативный эффект от роста резервов будет компенсироваться прибылью банков от этих кредитов, поэтому отрицательного влияния на достаточность их капитала не будет. При этом банки смогут дополнительно снизить влияние новых норм, если откажутся от рискованного кредитования.

Благодаря постепенному увеличению надбавок к капиталу по графику, а также растянутым во времени эффектам мер, предлагаемые изменения не приведут к нарушению нормативов достаточности капитала банков.

Поскольку Проект участвует в эксперименте по совершенствованию процедуры оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России, по каждой из предлагаемых мер мы приводим качественную и количественную оценки эффектов.

Портфельная оценка

1.1. Перечень документов для оценки финансового положения и новые ПОСы для розничных кредитов.

Проблема: Исторически многие КО кредитовали розницу без официального подтверждения доходов на основании косвенных подтверждений и самодеклараций (анкет «по форме банка»). КО настраивали свою систему оценки на анализ кредитоспособности через БКИ (если клиент платит, значит, имеет источник) и расходов клиента. Финальной формой такого подхода к оценке кредитоспособности стал модельный подход, в рамках которого для целей ПДН оценивается доход заемщика по определенным критериям, без официальных документов. Содержательно модельные факторы банков – ближе к косвенному подтверждению доходов (например, величина расходных операций, платежи клиента по кредитам из БКИ и так далее). При этом «серый» доход не обладает такой же стабильностью и прозрачностью для кредитора, как официальный.

По действующему регулированию КО могут включать в ПОС¹ без подтверждения доходов кредиты физических лиц (ФЛ) до 100 тыс. рублей. Более крупные ссуды, по которым нет подтверждения дохода, должны оцениваться на индивидуальной основе, что создает для банков не всегда оправданную операционную нагрузку по оценке финансового положения (ФП).

Решение: Фиксируется закрытый список официальных документов о доходах для оценки ФП заемщиков-ФЛ, включающий доступные государственные информационные ресурсы, чтобы исключить недостоверность информации и завышение оценки ФП. Предоставляется возможность оценивать в ПОС без подтверждения доходов ссуды до 1 млн руб. (кроме ипотеки и автокредитов), но с установлением повышенного резерва – 5,5%. По ПОС, по которым доход рассчитывается на основе модельного подхода для целей ПДН, – в размере 4,5%. По ссудам свыше 1 млн руб. и оцениваемым без модельного подхода потребуется запросить официальные документы о доходах клиента для отнесения кредита в ПОС. Ссуды с оценкой ФП на основании официальных документов можно будет относить в ПОС с минимальным резервом 3%, как и сейчас.

Норма вступит в силу с 1 октября 2025 года и будет применяться только к новым ссудам.

Влияние: Увеличение стоимости риска по банковскому сектору на горизонте 1 года (приблизительный срок обновления портфеля потребительских ссуд) с момента вступления в силу редакции (влияние будет только на новые выдачи) может составить до 0,1 п.п., что эквивалентно увеличению расходов на резервы на ~90 млрд руб. Норма не повлияет на

¹ Здесь и далее – портфели однородных ссуд, для которых не проводится индивидуальный кредитный анализ, а ставка резерва определяется по длительности просрочки

достаточность капитала банков, так как повышенные резервы будут компенсироваться прибылью. Кроме того, у банков будет сильный стимул запрашивать официальные документы, чтобы группировать ссуды в ПОС с минимальным резервом 3%, который предусмотрен для ссуд с подтвержденным доходом. После полного обновления портфеля дополнительных расходов на резервы у банков не будет.

1.2. Упрощенное резервирование субъектов МСП-банкротов.

Проблема: В случае банкротства заемщиков – субъектов МСП ссуды свыше 10 млн руб. должны быть исключены из ПОС. По таким ссудам банки формируют 100% резерв, но вынуждены проводить индивидуальную оценку, что влечет неоправданные операционные издержки.

Решение: Разрешается не исключать из ПОС ссуды субъектов МСП величиной до 100 млн руб., по которым осуществляются процедуры банкротства, при условии, что по таким ПОС сформирован 100% резерв.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: На величину резервов влияния не оказывает, но снижает операционную нагрузку на банки. Доля субъектов МСП, в отношении которых открыто или завершено дело о банкротстве, а также которые имеют кредиты до 100 млн руб., составляет 1,0%, по количеству ссуд – 13 тыс.

1.3. Портфельное резервирование факторинговых сделок.

Проблема: При оценке риска по факторинговым операциям КО сталкиваются с проблемами, повышающими операционные издержки и резервы на возможные потери.

Банки не всегда могут оценить ФП дебитора (например, крупного ретейлера), так как если он не является клиентом КО, то источники информации для оценки его ФП зачастую ограничены.

Банки не могут оценить КОД, так как по факторинговым сделкам нет регулярных платежей в оплату процентов и погашаются они в конце срока.

Ограничение размера требований для включения в ПОС (3% от капитала ББЛ) не позволяет ББЛ оценивать на портфельной основе требования к дебитору, так как сумма всех факторинговых сделок с одним дебитором, как правило, превышает данный порог.

Решение: Дается возможность группировать в ПОС требования сроком до 180 дней к качественным дебиторам с уровнем нацрейтинга, установленным Советом директоров Банка России. Предварительная калибровка уровней рейтинга: высокий рейтинг дебитора- (не ниже «А»), достаточный рейтинг дебитора - (не ниже «ВВВ-»), удовлетворительный

рейтинг дебитора - (не ниже «ВВ-»).

Банки смогут при формировании резерва исходить из двух факторов: уровня рейтинга дебитора и продолжительности просроченных платежей.

Указанный подход будет применяться для факторинговых сделок одного поставщика с одним дебитором, совокупная величина которых не превышает 50 млн рублей.

Норма вступит в силу с 1 октября 2025 года и будет применяться только к новым ссудам.

Влияние: В моменте влияние будет ограниченным, так как сейчас данные сделки совершаются в основном не банками, а их дочерними факторинговыми компаниями. Однако в будущем мера позволит снизить избыточные операционные издержки / необоснованные резервы при оценке факторинговых операций за счет портфельной оценки. При этом рисков занижения резервов нет, так как последниекратно увеличиваются с ростом длительности просроченных платежей.

Обеспечение

1.4. Исключение из перечня обеспечения гарантийного депозита.

Проблема: Гарантийный депозит, который применяется в качестве обеспечения по ссуде для минимизации резервов, регулируется только обычаями делового оборота и не имеет прямого (на уровне ГК РФ) правового регулирования, что может приводить к сложностям при взыскании. Кроме этого, гарантийный депозит используется по сделкам с собственниками КО, что приводит к необоснованному занижению резервов.

Решение: Исключается гарантийный депозит (вклад) из перечня обеспечения, которое может учитываться для минимизации резервов. В качестве альтернативного обеспечения сохраняется залог прав по договору банковского счета (вклада) и обеспечительный платеж, внесенный на счет кредитора.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться только к новым ссудам, чтобы не принуждать банки переоформлять гарантийные депозиты по ранее выданным ссудам.

Влияние: Основная сумма кредитов, покрытых гарантийными депозитами, погашается уже в течение 2025 года.

1.5. Использование обеспечения залогодателей-банкротов с дисконтом.

Проблема: Действующее регулирование не позволяет использовать для минимизации резервов обеспечение, предоставленное залогодателями, находящимися в процедуре банкротства (например, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение). При этом в случае, когда КО

является основным конкурсным кредитором, повышается вероятность реализации залоговых прав, что подтверждает надзорная практика.

Решение: Разрешается учитывать обеспечение залогодателей-банкротов по дисконтированной стоимости, определенной с учетом срока процедуры банкротства, при условии, что КО-залогодержатель является основным кредитором (залогодержателем):

- в течение 365 дней с начала применения процедур банкротства обеспечение учитывается в размере не более 40% от его стоимости, определенной оценщиком;
- с 366 до 730 дней – не более 30%;
- с 731 до 1095 дней – не более 20%;
- по истечении 1095 дней обеспечение не учитывается.

Норма вступит в силу по истечении месяца после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: У 26 КО на 1 сентября 2024 года возможно снижение резервов на ~2 млрд руб. по ссудам на общую сумму ~16 млрд рублей.

1.6. Возможность снижения суммы залога банковского счета и обеспечительного платежа.

Проблема: Залог в денежной форме (залог банковского счета, обеспечительный платеж) требуется поддерживать в фиксированной неснижаемой величине на протяжении всего срока жизни ссуды, несмотря на то что со временем размер кредита, обеспеченного залогом, может снижаться.

Решение: Банки смогут уменьшать сумму залога банковского счета и обеспечительного платежа пропорционально снижению размера кредита.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: На показатели банков мера не повлияет, однако есть позитивный эффект на заемщиков, так как они смогут воспользоваться средствами, которые сейчас в избыточном размере обременены залогом. Всего таких избыточных средств – 66 млрд руб. у 154 заемщиков.

1.7. Обеспечение иностранных залогодателей с рейтингами российских КРА.

Проблема: Международные рейтинги иностранных ЮЛ, присвоенные российскими КРА, не учитываются в целях минимизации резервов.

Решение: Банкам предоставляется возможность учитывать кредитный рейтинг иностранных эмитентов / поручителей / гарантов и залогодателей, присвоенный

российскими КРА по международной рейтинговой шкале.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Отсутствует. В залогах у банков на 1 сентября 2024 года отсутствовали ценные бумаги иностранных эмитентов.

1.8. Замена страновых оценок на рейтинги.

Проблема: Для минимизации резервов может учитываться обеспечение эмитентов / поручителей / гарантов и залогодателей иностранных ЮЛ – резидентов стран, входящих в ОЭСР, еврозону или имеющих страновые оценки, присвоенные ОЭСР. Эти оценки несколько ангажированы (например, ОАЭ и Гонконг с рейтингом «АА», Китай с рейтингом «А+» имеют страновую оценку 2, а среди стран еврозоны и стран – участниц ОЭСР есть государства с более низким рейтингом, например, Италия с рейтингом «ВВВ», Мальта с рейтингом «А-»).

Решение: Вместо признака принадлежности к еврозоне или ОЭСР залогодателей, эмитентов, поручителей, гарантов или наличия у них страновых оценок будут использоваться кредитные рейтинги международных и российских КРА, присвоенные по международной шкале.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Пока такой залог отсутствует.

1.9. Запрет использовать для минимизации резерва обеспечения, предоставленного резидентами недружественных стран.

Проблема: Банки могут учитывать при формировании резерва обеспечение, предоставленное резидентами недружественных стран. При этом из-за санкций при обращении взыскания на такое обеспечение могут возникать ограничения (например, в случае предоставления гарантий материнских КО с иностранным участием по кредитам дочернего банка).

Решение: Вводится прямой запрет снижать резерв за счет обеспечения, предоставленного резидентами недружественных стран.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: На практике видно, что КО не используют гарантии от недружественных нерезидентов для целей минимизации резервов, поэтому мера носит упреждающий

характер.

Признаки проблемности ссуд

1.10. Запрет учета положительной кредитной истории по другим ссудам, если оцениваемая ссуда уже обслуживается, а также фактора финансирования операционной деятельности.

Проблема: Банки могут необоснованно улучшать категорию качества ссуды на основании факта получения платежей по иным ссудам, а также если заемщик использует ссуду для финансирования своей операционной деятельности.

Решение: Запрещается использовать фактор положительной кредитной истории после первого платежа по ссуде, при условии его достаточности для оценки качества ее обслуживания (параметры материальности см. в п. 1.18). Также запрещается использовать в качестве улучшающего фактора использование заемщиком кредита для финансирования операционной деятельности.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Норма будет способствовать более качественной оценке кредитного риска. На 1 сентября 2024 года такие кредиты есть у ряда банков и в сумме составляют 38 млрд руб. Доформирование резервов по ним произойдет единомоментно сразу после вступления Указания в силу и может составить 7 млрд рублей.

1.11. Запрет улучшать качество ссуды за счет собственных ИСФ при плохом ФП.

Проблема: Банки камуфлируют риски по проблемным ссудам заемщиков с плохим ФП (в том числе банкротов) за счет использования иных существенных факторов (например, перспективы погашения долга за счет реализации имущества должника, предполагаемые разовые денежные потоки). Сейчас нет прямого запрета на использование таких факторов при плохом ФП.

Решение: Запрещается улучшать качество ссуды за счет каких-либо факторов, если ФП заемщика плохое.

Норма вступит в силу с 1 октября 2025 года и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Новация будет способствовать более качественной оценке реального кредитного риска на основе фундаментальных факторов кредитоспособности проблемных заемщиков. На 1 сентября 2024 года объем таких кредитов составляет 113 млрд руб.. Доформирование резервов по ним произойдет одномоментно сразу после вступления

Указания в силу и может составить 30 млрд руб.

1.12. Ограничение роста ежемесячного платежа по ипотеке.

Проблема: Новые схемы в ипотеке предполагают небольшие размеры платежей первые 1–5 лет кредита (льготный период) с более чем двукратным ростом в дальнейшем. При этом также завышается цена квартиры. Резкий рост месячного платежа в будущем повышает риски дефолта заемщиков после окончания льготного периода (step-up риск). Рефинансирование для них может быть недоступно / ограничено, так как долг за квартиру может превышать ее рыночную стоимость. Норма 590-П, ограничивающая выдачу кредитов по заведомо нерыночным ставкам, где есть завышение цены квартиры, не адресует данную ситуацию, потому что из-за повышенной ставки после льготного периода ПСК по кредиту фиксируется в договоре на рыночном уровне.

Решение: Повышаются резервы для банков, выдающих ипотеку, предусматривающую рост ежемесячного платежа более чем на 20% в год. Общий срок льготного периода ограничивается 3 годами.

Если в течение первых 3 лет с момента выдачи ссуды хотя бы один платеж по графику превышает средний платеж за предыдущие 12 месяцев на 20%, резерв увеличивается на 50 п.п. Последующие (после 3 лет с момента выдачи) увеличения платежей также наказываются резервом до +50 п.п.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться только к новым ссудам.

Влияние: Влияния на резервы и достаточность капитала не будет, так как норма будет применяться только к новым кредитам, а с учетом размера надбавок к резервам она по сути носит запретительный характер.

1.13. Пересмотр индикатора рыночных условий кредитования по ипотечным ссудам.

Проблема: Действующее регулирование по 590-П предполагает установление высоких резервов по ипотеке с субсидией от застройщика, если ставка по кредиту оказывается ниже, чем 4/5 доходности 10-летних ОФЗ. Иными словами, оно запрещает кредиты, где чрезмерное снижение ставки достигается за счет комиссии от застройщика, которая приводит к завышению стоимости квартиры. Однако в последнее время, когда ключевая ставка стала выше доходности 10-летних ОФЗ, а рыночные ставки по ипотеке оказались ближе к ключевой ставке, индикатор на основе доходности 10-летних ОФЗ стал работать хуже – «ловятся» не все плохие практики.

Решение: Переход от усредненной за 3 месяца доходности 10-летних ОФЗ к другим

рыночным индикаторам льготности ставок по ипотечным ссудам с субсидией от застройщика:

- для льготной ипотеки, где уровень компенсации напрямую привязан к ключевой ставке, а сама ипотека де-факто является продуктом с плавающей ставкой – ключевая ставка, усредненная за 3 месяца;
- для рыночной ипотеки предлагается перейти на максимальное значение из величины доходности 10-летних ОФЗ или размера ключевой ставки, усредненного за 3 месяца, ввиду высокой корреляции ставок по ипотеке и ключевой ставки, а не доходности длинных ОФЗ.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться к новым ссудам и к ранее выданным, в случае их реструктуризации.

Влияние: Норма минимизирует потенциальные риски более активного распространения схемы ипотеки от застройщика с учетом сложившегося уровня рыночных ставок. Объем ссуд, выдающихся сейчас по схеме ипотеки от застройщика, который не «ловится» действующим индикатором, пока небольшой, но существуют риски потенциального более активного распространения схемы в будущем.

1.14. Пересмотр индикатора льготных ставок по ссудам.

Проблема: Ссуда классифицируется в III к.к. (резерв 21%), если выдана по нерыночной процентной ставке – менее $2/5$ ключевой ставки, действующей на дату выдачи ссуды. У этого индикатора есть две проблемы: 1) банки на практике при ценообразовании продуктов и определении трансфертной кривой ориентируются не на ключевую ставку, а используют безрисковую доходность вложений на сопоставимый срок, поэтому более правильным индикатором для оценки рыночности ставок являются доходности ОФЗ сопоставимой с кредитом срочности; 2) вторая проблема заключается в недостаточной консервативности коэффициента $2/5$ – ставка по кредиту не должна быть существенно ниже безрисковой доходности, так как она учитывает также кредитный риск, затраты на капитал, операционные расходы по сделке и тому подобное.

Решение: Ставки по ссудам будут признаваться нерыночными, если они ниже $4/5$ усредненной за 3 месяца доходности ОФЗ сопоставимой срочности. Усреднение позволит учесть те случаи, когда кредит был одобрен за некоторое время до непосредственной выдачи кредита. Это изменение не затронет кредиты, где нерыночная ставка компенсируется третьей стороной, например, с помощью субсидии.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться к новым ссудам и к ранее выданным, в случае их

реструктуризации.

Влияние: На 1 сентября 2024 года объем кредитов, ранее выданных по ставкам, которые не соответствуют новому определению рыночности и предположительно будут пролонгированы в течение года с даты вступления в силу нормы, может составить ~45 млрд руб. Объем потенциального досоздания резервов по этим кредитам незначителен – 10 млрд руб. В последующие 10 лет равномерно могут быть созданы резервы в совокупности на 140 млрд руб. по кредитам на сумму 850 млрд рублей. Поскольку погашение ссуд растянуто во времени, предполагается, что их дорезервирование будет проводиться без скачков, а прибыль банков позволит избежать негативных эффектов на достаточность капитала.

1.15. Повышенный резерв по вложениям в бессрочные долговые обязательства.

Проблема: Бессрочные долговые обязательства (БО) рассматриваются как долговой инструмент, однако по сути являются вложениями в капитал. Резервы по кредитам на покупку этих бумаг не создаются, хотя такое кредитование несет повышенные риски.

Решение: Устанавливается требование классифицировать ссуды, направленные на вложения в БО, не выше III к.к. (так же как вложения в уставные капиталы), чтобы дестимулировать такое кредитование. Кроме того, планируется внести аналогичные изменения в Положения № 611-П и № 646-П.

Норма вступит в силу с 1 октября 2025 года и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Таких ссуд по оценкам нет. Мера направлена на дестимулирование финансирования таких сделок.

1.16. Отмена требования о формировании резерва в размере 100% из-за недействительности паспорта заемщика по сроку.

Проблема: Недействительность паспорта ФЛ требует 100% резерва. На практике недействительность паспорта часто вызвана тем, что заемщик несвоевременно подал документы на его замену по возрасту. Согласно надзорной практике, корреляция факта недействительности паспортов и качества ссудной задолженности заемщиков-ФЛ невысокая. При этом возникновение просроченных платежей быстро покрывается повышенным резервом.

Решение: Исключается избыточное требование о формировании резерва в размере 100% по ссудам ФЛ с недействительным паспортом. Взамен устанавливаются требования, что если паспорт недействителен и одновременно по ссуде допущена просрочка от 30 дней, то резерв необходимо сформировать в размере 50%, если 90 дней – 100%.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования

Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Положительное, снижает операционную нагрузку на банки и исключает необходимость формирования повышенных резервов. Мера позволит вывести из-под избыточного резервирования ~88 млрд руб. кредитов ФЛ. Сразу после вступления в силу нормы банки смогут распустить более 61 млрд руб. резервов.

1.17. Индикаторы нерыночных ставок по ссудам в иностранных валютах.

Проблема: Для определения льготных (нерыночных) ссуд в части процентных ставок четко не определены рыночные индикаторы по ссудам в валютах дружественных стран. Информация об индикаторах доводилась в разъяснениях, но периодически возникают вопросы.

Решение: Вводятся индикаторы по процентным ставкам для ссуд в иностранных валютах. Для сохранения гибкости регулирования устанавливать индикаторы планируется решением Совета директоров Банка России. Индикаторы для ссуд в иностранных валютах консервативнее, чем по рублевым, чтобы не стимулировать кредитование в иностранных валютах.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться к новым ссудам, а также ранее выданным в случае их реструктуризации.

Качество обслуживания долга

1.18. Запрет использования незначительных платежей для оценки КОД.

Проблема: Для оценки КОД достаточно даже незначительных платежей по ссуде (в том числе комиссий за обслуживание), что не отражает реальные возможности заемщиков вернуть долг.

Решение: Запрещается учитывать в целях оценки КОД незначительные платежи. Вводится определение минимального размера платежа, который может быть учтен в целях оценки КОД. В случае поступления незначительных платежей КОД приравнивается к ФП заемщика (например, среднее ФП = среднее КОД).

Норма вступит в силу с 1 октября 2025 года и будет применяться к новым и реструктурированным ссудам.

Влияние: На 1 сентября 2024 года объем кредитов с фиксированными процентными ставками, по которым с даты выдачи прошло более 1 года и по которым за последний год платежи были признаны несущественными (менее 4/5 от усредненной за 3 месяца доходности ОФЗ соответствующей контракту срочности), составляет 250 млрд руб. Увеличение стоимости риска в первый год после введения нормы (если кредиты, которые

в этот год должны погаситься, будут продлены, а платить заемщики будут так же, как и раньше), практически отсутствует и эквивалентно увеличению расходов на резервы на 5 млрд руб. В последующие 10 лет доформирование резервов составит в совокупности до 34 млрд руб. и будет равномерно распределено во времени. Таким образом, прибыли банков будет достаточно для компенсации дорезервирования без ущерба для достаточности капитала.

1.19. Возможность не признавать реструктурированной ссуду, по которой процентная ставка снижена на основании требования законодательства.

Проблема: Снижение процентной ставки, вызванное изменением условий правительственных актов по господдержке, не является фактором повышенного кредитного риска, но признается реструктуризацией, которая ухудшает оценку КОД, как и любое другое улучшение условий для заемщика. Главной проблемой в этом является то, что реструктуризация учитывается в кредитной истории заемщиков (БКИ) как негативный фактор.

Несмотря на то что банки могут принимать решение о неухудшении КОД по таким ссудам независимо от ФП заемщиков, это не решает проблемы и влечет излишние операционные издержки.

Решение: Предоставляется возможность не считать реструктуризацией снижение процентной ставки по ссуде в силу актов Правительства и законодательства.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Норма затронет значительный объем долга по социально значимым категориям кредитования – на 1 сентября 2024 года задолженность по льготным кредитам, по которым произошло снижение фиксированной процентной ставки, составила 390 млрд руб., из них объем ссуд, по которым в соответствии с новой нормой можно будет восстановить резервы, составил 18 млрд руб. Банки смогут распустить ~3 млрд руб. резервов (единомоментно сразу после вступления нормы в силу).

1.20. Возможность принять решение не ухудшать КОД по ссудам, реструктурированным на основании законодательства.

Проблема: По ссудам, реструктурированным в рамках исполнения отдельных ФЗ, направленных на обеспечение мер социальной поддержки граждан², банки не могут

² Льготный период в рамках 353-ФЗ, 106-ФЗ, 377-ФЗ по ссудам с переменной % ставкой, по ссудам военнослужащим, по ссудам при снижении доходов заемщиков, по ссудам заемщиков, находящихся в трудной жизненной ситуации.

принимать решение о неухудшении КОД при любом финансовом положении заемщика. Сейчас такая возможность предусмотрена только для реструктуризации на основании актов Правительства и по ипотечным каникулам, но в связи с изменением законодательства требуется актуализация списка законов³.

Решение: Банкам предоставляется возможность независимо от оценки ФП заемщиков-ФЛ принимать решение о неухудшении оценки КОД по реструктурированным в силу закона ссудам по более широкому списку ФЗ.

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Скорее умеренное, так как по ряду оснований для реструктуризации банкам предоставляли послабления информационными письмами. Позволит банкам снизить операционную нагрузку и резервы.

Надзорные кейсы

1.21. Перевод долга.

Проблема: Некоторые банки для сокрытия реального кредитного риска переводили долг по сомнительным ссудам на новых заемщиков или предоставляли ссуды, чтобы заемщик по договору цессии выкупил у них проблемную задолженность. Резервы по таким ссудам не создавались, хотя долг обслуживался ненадлежащим образом.

Решение: Банки будут обязаны снижать оценку КОД и формировать по таким ссудам резерв не меньше чем до перевода или уступки до тех пор, пока новый заемщик не продемонстрирует хорошее КОД по ссуде на протяжении года (360 дней).

Норма вступит в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будет применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

Влияние: Норма базируется на частных случаях недобросовестного поведения банков, поэтому влияние в целом незначительное. Норма обеспечивает правовую основу для применения мер надзорными подразделениями и направлена на пресечение недобросовестных практик, ожидается повышение качества оценки рисков.

Закрепление временных решений

Нормы данного раздела вступят в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будут применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

1.22. Увеличение порогов по ссудам субъектов МСП с 10 млн до 100 млн рублей.

Проблема: Возможность оценки на портфельной основе ссуд субъектов МСП со

³ Например, при предоставлении кредитных каникул военнослужащим и т.п.

средним ФП ограничена величиной до 10 млн рублей. При этом банки активно кредитуют субъектов МСП, решение о выдаче ссуды которым принимается на основе транзакционных данных, без использования официальной отчетности для оценки ФП. Лимит для оценки таких ссуд на портфельной основе ВБОК также ограничен 10 млн рублей. По ссудам большей величины со средним ФП требуется оценка ФП на индивидуальной основе и на основании официальной отчетности, что операционно затратно и может сдерживать кредитование МСП. Временное решение Совета директоров Банка России, расширяющее этот лимит до 50 млн руб., действует до конца 2024 года. С момента увеличения ограничения с 10 млн до 50 млн руб. на применение ВБОК было переведено ~9 тыс. новых заемщиков. Статистика дефолтов по кредитам, предоставленным МСП, в том числе переведенным на ВБОК, показывает, что действующие нормы по резервированию указанных кредитов не отражают реальные риски сегмента.

Решение: Закрепляется возможность для банков оценивать на портфельной основе при среднем и не исключать при плохом ФП, а также возможность оценивать риск на основе ВБОК по ссудам МСП величиной до 100 млн рублей. Увеличивается минимальный размер резерва для ПОС МСП без просроченных платежей:

- по ПОС на основе ВБОК – с 2 до 4%;
- по ПОС без применения ВБОК – с 1 до 2%.

Влияние: Снижает операционную нагрузку банков и, соответственно, стимулирует кредитование субъектов МСП, одновременно формируя достаточное покрытие рисков. С даты вступления в силу нормы банкам потребуется дорезервирование в объеме ~35 млрд руб., что окажет умеренное влияние на показатель достаточности капитала, который снизится по сектору в целом на 0,02 п.п. Снизить объем необходимого дорезервирования в 3 раза (до 10 млрд руб.) банки смогут, если не будут относить ссуды к ВБОК, а проведут оценку финположения.

1.23 Отнесение поручительств РГО к обеспечению, минимизирующему резервы.

Проблема: Поручительства всех региональных гарантийных организаций (далее – РГО) базово относятся к обеспечению II к.к. независимо от их финансовой устойчивости и эффективности деятельности. Решение Совета директоров Банка России об отнесении к обеспечению I к.к. поручительств финансово устойчивых и эффективных РГО, оцененных на основании методики, разработанной при участии Банка России, действует до конца 2024 года.

Решение: Банк России совместно с Минэкономразвития и Корпорацией МСП доработали методику оценки качества РГО, которая закреплена приказом Минэкономразвития. Согласно новой методике, к обеспечению I к.к. будут относиться

поручительства РГО, отношение портфеля выданных гарантий к капиталу которых составляет 500% и выше.

Влияние: Отсутствует, так как норма уже действует на основании решения Совета директоров Банка России, согласно которому поручительства и независимые гарантии 18 РГО относятся к I к.к.

1.24. Договоры страхования АО «ЭКСАР» импортных кредитов и инвестиций.

Проблема: Для поддержки ВЭД в 2022 году мандат АО «ЭКСАР» дополнен страхованием импортных кредитов, но договоры страхования не включены в перечень обеспечения, учитываемого банками для снижения резервов. Действующие нормы относят к I к.к. только договоры страхования АО «ЭКСАР» экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации.

Решение: В перечень обеспечения I к.к. включаются договоры страхования АО «ЭКСАР» импортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственной гарантией Российской Федерации.

Влияние: Норма позволит банкам снизить резервы при наличии такой страховки.

Прочее

Нормы данного раздела вступят в силу по истечении 30 дней после официального опубликования Указания и будут применяться ко всем ссудам, в том числе ранее выданным.

1.25. Принцип преобладания содержания над юридической формой.

Проблема: В Положении № 590-П в отличие от Положения № 611-П и Инструкции № 199-И не прописан принцип «содержание выше формы».

Решение: В нормативном акте реализуются принцип приоритета экономического содержания над юридической формой.

Влияние: В целом незначительное, но дополняет правовую основу для применения мер надзорными подразделениями.

1.26. Залог прав банковского счета в драгоценных металлах.

Проблема: В целях минимизации резервов банки могут учитывать в качестве обеспечения залог прав банковского счета в фиксированной величине, однако не могут аналогично использовать счета в драгоценных металлах, так как они подлежат переоценке в зависимости от рыночной стоимости самих металлов.

Решение: Уточняется, что для целей формирования резерва залог прав банковского

счета в драгоценных металлах может учитываться по актуальной справедливой стоимости.

Влияние: Влияние на резервы и нормативы достаточности капитала банков незначительное. В частности, у банков отсутствуют залоговые в виде золота и других драгоценных металлов.

1.27. Вводятся исключения для не являющихся квалифицированными НКО ЦК.

Проблема: В Положении № 590-П нет исключения по резервированию операций, связанных с клиринговой деятельностью и исполнением функций центрального контрагента для небанковских КО, являющихся центральными контрагентами (ЦК). Исключение распространяется только на НКО НКЦ. При этом требования к системе управления рисками ЦК определены нормативными актами БР (575-П, 175-И), а сам кредитный риск по таким операциям покрыт обеспечением, вносимым участниками клиринга.

Решение: Отменяется требование для КО – центральных контрагентов, не являющихся квалифицированным, формировать резервы по операциям, связанным с осуществлением ими клиринговых операций.

Влияние: Норма не приведет к существенной экономии ЦК на резервах, так как уровень резервирования таких операций исторически низкий. Исключаются операционные издержки ЦК на формирование профессионального суждения.

1.28. Исключение некоторых ссуд из правила классификации всех ссуд заемщика по наиболее рисковому ссуде.

Проблема: Все ссуды одного заемщика сейчас классифицируются по наихудшей оценке из всех ссуд. Данное требование означает, что если к одной ссуде заемщика применяется административная норма 590-П и она классифицируется в III к.к. с резервом 21%, то банки вынуждены создавать резерв 21% по остальным ссудам этого заемщика, в том числе по хорошим, где отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Решение: Банкам разрешается не ухудшать оценку хороших ссуд заемщика, если оценка по другим его ссудам была понижена по причинам:

- направления ссуды на вложения в бессрочные долговые обязательства;
- перевода долга с другого заемщика;
- другой банк уступил права по ссуде с отсрочкой платежа;
- срок первого платежа не наступил.

Влияние: Технические изменения, которые не повлияют на резервы и нормативы

достаточности капитала банков.

1.29. Неприменение 590-П к невозмещаемым заблокированным активам.

Проблема: В связи с особым порядком резервирования невозмещаемых заблокированных активов (НЗА) может возникнуть путаница, так как часть НЗА признается ссудами и резервируется в соответствии с Положением № 590-П.

Решение: Из сферы применения Положения № 590-П выводятся ссуды, признанные НЗА, – они будут резервироваться в соответствии с новым указанием Банка России, которое пока в разработке.

Влияние: Технические изменения, которые исключают неопределенность применения нормативных актов.

1.30. Прочие технические изменения (замена реквизитов, дополнение ссылками на новые пункты Положения № 590-П).

Планируемая дата вступления в силу Указания – по истечении 30 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлен иной срок вступления в силу.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 16 декабря 2024 года по 29 декабря 2024 года.

При формировании предложений и замечаний предлагаем учитывать проблемы, описанные в настоящей пояснительной записке, на решение которых направлен проект указания.