



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23
www.asros.ru
asros@asros.ru
т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору
Департамента банковского регулирования и аналитики
А.С. Данилову

от 02.06.2023 № 02-05/504

По методологии резервирования при наличии сделок М&А

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России по просьбе своих членов просит уточнить разъяснение на сайте Банка России и нормы пункта 4.1 Положения 590-П¹, касающиеся оценки иных ссуд при наличии сделок слияния и поглощения².

08.06.2022 на официальном сайте Банка России было размещено разъяснение³ (выписка прилагается к настоящему письму), которое содержит позицию о том, что при наличии у одного заемщика нескольких ссуд, одна из которых является сделкой М&А и классифицирована во II категорию качества с установлением размера резерва, определенного в соответствии с решением, принятым в рамках применения п.п. 3.20.3 Положения 590-П, при определении наиболее низкой из присвоенных категорий качества и максимального размера расчетного резерва по ссудам этого заемщика кредитным организациям следует учитывать классификацию и размер резерва по сделке М&А, руководствуясь требованиями абзацев 1 и 2 пункта 4.1 Положения 590-П.

По мнению кредитных организаций, позиция Банка России в разъяснении не в полной мере корреспондирует общей логике Положения 590-П, учитывая, что на сделки М&А, классифицированные в III категорию качества в соответствии с пунктом 3.20 и сделки, классифицированные в III категорию качества согласно пункту 3.14 Положения 590-П, данное требование не распространяется.

¹ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

² далее – М&А

³ <https://cbr.ru/explan/590-p/>

Кроме того, при обсуждении редакции проекта будущего Указания № 5690-У⁴, опубликованного для публичного обсуждения 12.11.2019, Ассоциация направляла Банку России предложение⁵ предусмотреть в пункте 4.1 Положения 590-П исключение из классификации иных ссуд, предоставленных заемщику (в части приведения ссуд к наихудшей категории качества ссудной задолженности одного заемщика), наличие ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с требованиями пункта 3.20.3 при наличии решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организацией об улучшении категории качества на одну категорию.

В размещенных Банком России в конце декабря 2019 года комментариях по рассмотрению замечаний и предложений кредитных организаций, направленных в рамках публичного обсуждения проекта изменений Положения 590-П от 12.11.2019, указано, что данное предложение учтено и соответствующие изменения внесены в пункт 4.1 Положения 590-П (прилагаются, см. комментарий к пункту 6 замечаний и предложений).

Приложения: выписка на 1 л.; таблица Банка России на 9 л.

Е. Вен



Г.И. Лунтовский

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

⁴ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «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»

⁵ Со следующим пояснением к проектируемой на тот момент норме “ В абзаце втором пункта 4.1 после слов «пункта 3.14» дополнить словами «и (или) пункта 3.20». ”:

Исходя из формального прочтения пункта 4.1 в редакции Проекта факт улучшения на одну категорию качества (до второй) по ссудам пункта 3.20.3 не исключает их из выравнивания иной ссудной задолженности данного заемщика.

Замечания и предложения кредитных организаций к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», устанавливающему требования к оценке риска по сделкам слияния и поглощения

№	Пункт т Поло жения № 590- П	Номер пункта проекта	Содержание предложения или замечания	Автор предложения или замечания	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6	7
1	Пункт 1.1 Проекта/ пункт 3.20 Главы 3	Уточнить понятия «приобретение эмиссионных ценных бумаг» и «вложения в уставные капиталы», что позволит однозначно определить классификацию и порядок оценки ссудной задолженности с целью использования на приобретение эмиссионных ценных бумаг (акций) других юридических лиц	Ассоциация «Россия» ПАО «ГТБ»	Не учтено	Пункт 3.20 устанавливает требования по классификации вложений в уставные капиталы юридических лиц независимо от способа вложений	
2	Пункт 1.1 Проекта/ пункт 3.20 Главы	С целью исключения двойного ограничения выдачи ссуд, представленных на вложения в уставные капиталы других юридических лиц (через резервирование по Положению 590-П и коэффициенты по новой версии Инструкции 180-И), предлагаем ограничиться изменениями коэффициентов риска и не внедрять изменений, обозначенных в п. 1.1. Проекта.	Ассоциация «Россия» Банк «Кубань- Кредит» ПАО «ГТБ»	Не учтено	Повышение коэффициента риска до 200 % в Инструкции № 180-И является компенсационно й мерой	
3	П. 1.1 Проекта/	Расширить редакцию абз.1 подпункта 3.20.3, включив в качестве объектов оценки не только непосредственно заемщика, а также	Ассоциация «Россия»	Не учтено	В соответствии с Положением № 590-П оценка	

<p>первый абзац подпункта 3.20.3.</p>	<p>группу, в которую входит заемщик и / или инвестиционный проект по предложению заемщика в уставные капиталы других юридических лиц. Предлагаемая редакция: «Если показатели операционной деятельности заемщика / группы, в состав которой входит заемщик, и / или оценка реализуемого проекта свидетельствуют о том...». Дополнительно внести корреспондирующие изменения в абз.3 подпункта 3.20.3.</p>	<p>Уральский Банковский союз ПАО «ТТБ»</p>	<p>Не учтено</p>	<p>риска осуществляется по каждой конкретной суде в отношении каждого конкуретного заемщика. Показатели деятельности группы, в которую входит заемщик, могут приниматься во внимание при оценке финансового положения заемщика.</p>
<p>4 П.1.1 Проекта/ первый абзац подпункта 3.20.3.</p>	<p>Уточнить перечень факторов, свидетельствующих о том, что судла будет погашена своевременно и в полном объеме, например: - исключить из текста документа приведенные в скобках примеры: «(например, положительная величина чистых активов, рентабельность, платежеспособность)»; - добавить после скобок фразу: «, денежные потоки заемщика, иные показатели его деятельности»; - обозначить уровень ответственности/ возможные диапазоны показателей операционной деятельности заемщика.</p>	<p>Ассоциация «Россия» АКБ «Промсвязьбанк» ПАО «ТТБ»</p>	<p>В пункте</p>	<p>приведен примерный перечень информации. Более детализированные подходы к оценке финансового положения заемщика кредитная организация, в соответствии с п. 2.3 Положения № 590-П, может</p>

				разработать самостоятельно и закрепить во внутреннем положении по оценке кредитных рисков.
5	<p>П. 1.1 Проекта/ второй абзац подпункта 3.20.3.</p> <p>Уточнить, что устанавливается минимальная величина расчетного, а не фактически формируемого резерва.</p> <p>Альтернативно:</p> <p>Исключить второй абзац подпункта 3.20.3 или установить критерии, при которых ограничения, вводимые абз. 2 подпункте 3.20.3 не применяются, в частности, предложены следующие варианты:</p> <p>- «Требования пункта 3.20 не распространяются на суды, предоставленные заемщикам и использованные с 1 января 2020 года, прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц при условии величины предоставляемой суды в размере не более 10% среднеквартальной выручки группы, в которую входит заемщик, за последние 12 месяцев.»</p> <p>- если величина вложений в УК другого юридического лица, осуществленных за счет кредитных средств не является для заемщика существенной (например не превышает 25% от чистых активов и/или 20% от активов заемщика), и финансовое положение за последний завершённый и текущий год можно оценить как хорошее.</p>	<p>Ассоциация «Россия»</p> <p>ПАО «ВТБ»</p> <p>ПАО «СПБ»</p> <p>АКБ «Промсвязьбанк»</p> <p>Банк «Кубань-Кредит»</p>	Не учтено	<p>В абзаце 2 п.3.20.3 прямо указывается, что речь идет о минимально формируемом резерве.</p> <p>Критерии существования в Положении № 590-П не могут быть предусмотрены, поскольку для различных заемщиков они будут иметь разное абсолютное значение.</p>

6	П. 1.2 Проекта/ второй абзац пункта 4.1	Предусмотреть в пункте 4.1 Положения № 590-П исключение из классификации иных ссуд, предоставленных заемщику (в части приведения ссуд к наихудшей категории качества ссудной задолженности одного заемщика), наличие ссудной задолженности, классифицированной в соответствии с требованиями пункта 3.20.3 кредитной организацией об улучшении категории качества на одну категорию.	Ассоциация «Россия» ПАО «ГТБ»	Учтено.	Соответствующ ие изменения внесены в п.4.1
7		Предлагаем уточнить перечень, какие программы относить к федеральным целям программкам, либо указать перечень программ со сносками на федеральный закон. Просим обеспечить регулярное обновление списка федеральных целевых программ на официальном источнике и указать данный источник в Положении №590-П.	Уральский банковский союз	Не учтено.	Указать перечень федеральных программ в Положении № 590-П не представляется возможным. Обновление списка федеральных целевых программ относится к тематике проекта

8	<p>П. 1.1 проекта</p> <p>Информация о принятии решения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта и его обоснование, включенное подробное описание реализуемого проекта с раскрытием, например, информации об окупаемости проекта, источниках погашения ссуды, анализе финансовых показателей деятельности заемщика за последний завершённый и текущий год и о категории качества ссуды включается в дозе заемщика и представляется кредитной организацией в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 настоящего Положения.</p>	<p>ПАО Банк «ФК Открытие»</p>	<p>Не учтено.</p>	<p>Временной интервал в три года для оценки показателей деятельности заемщика был установлен в соответствии с предложениями надзорных подразделений Банка России.</p>
9	<p>П. 1.1 проекта</p> <p>Первый абзац пункта 3.20.3 изложить в следующей редакции:</p> <p>«3.20.3. Если показатели операционной деятельности заемщика или его поручителя (гаранта), в т.ч. наличие залога приносящей доход коммерческой недвижимости (залога акций компании, владеющей указанной недвижимостью) свидетельствуют о том, что платежи по основному долгу и процентам будут осуществлены своевременно и в полном объеме, или если в качестве заемщика выступает дочерья (зависимая) компания кредитной организации, кредитная организация вправе повысить категорию качества ссуды, предусмотренную пунктом 3.20 настоящего Положения, на основании решения (общего решения в отношении совокупности ссуд) уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации.»</p>	<p>ПАО «ВТБ»</p>	<p>Учтено частично</p>	<p>В соответствии с п. 3.20.2 обеспечение, соответствующее требованиям главы 6 Положения № 590-П может минимизировать необходимый к формированию резерва в порядке, установленном указанной главой.</p>
10	<p>Предлагаем изменить формулировку пункта 3.20, изложив его в следующей редакции:</p> <p>«3.20. Ссуды, предоставленные заемщикам и использованные начиная с 1 января 2020 года, прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, либо ссуды, использованные прямо или косвенно (через третьих</p>	<p>АКБ «Промсвязь Банк»</p>	<p>Учтено</p>	<p>Формулировки уточнены.</p>

			лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, реструктуризация которых проведена после 1 января 2020 года, классифицируются не выше, чем в III категорию качества. <i>ИЛИ</i> «3.20. Суды, предоставленные заемщикам либо реструктурированные после 1 января 2020 года и использованные, в уставные капиталы других юридических лиц, классифицируются не выше, чем в III категорию качества.»				
11			Предлагаем убрать из проекта Указания второй абзац подпункта 3.20.3, предусматривающий ограничения минимального размера формируемого резерва.	АКБ «Промсвязь банк» ПАО «ВТБ»	Не учтено	Позитивное формирование резерва было установлено по результатам обсуждения с банковским сообществом.	
12			Если Банк России не согласен с удалением из проекта Указания второго абзаца подпункта 3.20.3, предусматривающий ограничения минимального размера формируемого резерва, то предлагаем не применять ограничения, установленные п.3.20.3, при условии, если величина вложений в УК другого юридического лица, осуществленных за счет кредитных средств не является для заемщика существенной (например не превышает 25% от чистых активов и/или 20% от активов заемщика), и финансовое положение за последний завершённый и текущий год можно оценить как хорошее.	Ассоциация «Россия»	Предложение не излишнее	Критерии существенности в Положении № 590-П не могут быть предусмотрены, поскольку для различных заемщиков они будут иметь разное абсолютное значение.	
13			Предлагаем из первого абзаца пункта 3.20 исключить слово «(реструктурированные)».	ПАО «Сбербанк»	Учтено	Слово исключено.	

			Предлагаем не вводить новый термин «показатель операционной деятельности заемщика». Указать критерии оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга, при которых кредитная организация вправе повысить категорию качества ссуды, с учетом требований пунктов 3.3. – 3.5 и пункта 3.7.	Уральский банковский союз	Не учтено	Термин «Операционная деятельность» не является новым, он введен и определен Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»
14			Предлагаем дополнить подпункт 3.20.3 вторым абзацем следующего содержания: «В случае, если размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), указанных в абзаце первом настоящего подпункта, составляет 1 процент и менее от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, решение о повышении категории качества может приниматься уполномоченным органом кредитной организации.»	Уральский банковский союз	Не учтено	Предложение излишне, поскольку в п. 3.20.3 содержится ссылка на п. 3.10 Положения № 590-П в котором уже содержится данное уточнение.
15	П.1.3 проекта		Предлагаем изложить новый абзац п. 6.5 в следующей редакции: «Гарантии (банковские гарантии), гарантии субъектов Российской Федерации, гарантии Российской Федерации содержат условия, предусматривающие возможность их отзыва гарантом, при этом случаи и основания, указанные в гарантии для отзыва или прекращения действия гарантии, наступают фактически».	Уральский банковский союз	Не учтено	Наличие гарантии условия ее отзыва не минимизирует для кредитной

<p>П.1.3 проекта</p>	<p>При невозможности внесения предлагаемых выше изменений считаем необходимым дополнить п. 6.5 в новой редакции следующим уточнением: «Требования настоящего подпункта не распространяются на юридических лиц, входящих в Перечень стратегических предприятий и (или) Перечень стратегических включенных в сводный оборонно-промышленного комплекса, промышленного комплекса, уставленный Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 февраля 2004 года № 96 «О сводном реестре организаций оборонно-промышленного комплекса».</p> <p>Сохранить в качестве обеспечения, принимаемого для целей формирования фактических резервов, гарантии субъектов Российской Федерации и гарантии Российской Федерации вне зависимости от наличия условий, предусматривающего возможность отзыва предоставленной гарантии со стороны гаранта.</p>	<p>Ассоциация «Россия» ПАО «ТТБ» Уральский банковский союз</p>	<p>Не учтено</p>	<p>Изменение носит технический характер. В соответствии действующей редакцией Положения № 590-П обеспечение не может учитываться для целей формирования резерва, если возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по без суде,</p>

Если одна из ссуд заемщика направлена на цели п. 3.20 Положения № 590-П и при этом по ней принято решение по пп. 3.20.3 Положения № 590-П о классификации ссуды во II категорию качества (резерв не менее 2%), следует ли к иным ссудам заемщика применять данную оценку в соответствии с п. 4.1 Положения № 590-П (относить к наиболее низкой из присвоенных ссудам категорий качества с применением максимального из определенных кредитной организацией по этим ссудам размеров расчетного резерва)?

Да, с учетом требований абз. 1 и 2 п. 4.1 Положения № 590-П при определении наиболее низкой из присвоенных категорий качества и максимального размера расчетного резерва по ссудам заемщика следует учитывать классификацию во II категорию качества и размер резерва, определенные в соответствии с решением, принятым в рамках применения пп. 3.20.3 Положения № 590-П.