



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)

Первому заместителю Председателя
Центрального банка Российской Федерации
Д.В. Тулину

от 15.09.2023 № 02-05/989

от 01.09.2023 № 23-6/845

Продолжение обсуждения применение пп.3.20.3 и п.4.1 Положения 590-П

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России по просьбе кредитных организаций просит вернуться к вопросу порядка применения нормы пункта 4.1 Положения 590-П, касающиеся оценки иных ссуд при наличии сделок слияния и поглощения в связи с озабоченностью рынка и несогласием с позицией регулятора, изложенной в разъяснениях¹.

В рамках публичного обсуждения проекта изменений Положения 590-П от 12.11.2019, которыми вводился в действие п. 3.20, Банк России в комментариях по рассмотрению замечаний и предложений кредитных организаций в официальном порядке довел до сведения кредитных организаций позицию, согласно которой при классификации прочих ссуд заемщика **не учитывается** категория качества ссуды, определенная на основании пп. 3.20.3 Положения 590-П (комментарии по рассмотрению замечаний и предложений кредитных организаций направлялись Ассоциацией в Банк России в составе письма от 02.06.2023 № 02-05/504). Банк России подтвердил внесение соответствующей нормы в п. 4.1 Положения 590-П.

Кредитные организации при формировании резервов руководствовались вышеуказанной позицией Банка России, принимая во внимание, что целевое

¹ Письмо Ассоциации от 02.06.2023 № 02-05/504; письмо Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России от 01.09.2023 № 23-6/845

использование ссуды в логике Положения 590-П всегда было характеристикой конкретной ссуды.

Согласно разъяснениям, позиция Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России изменилась, что влечет необходимость учета при классификации прочих ссуд категории качества ссуды, определенной на основании пп. 3.20.3 Положения 590-П.

На наш взгляд, изложенный в разъяснениях подход не в полной мере соответствует заявленной регулятором цели по учету повышенных рисков, связанных со сделками слияния и поглощения (далее - сделки М&А), при оценке всех ссуд заемщика. Если сделка М&А классифицируется в соответствии с п. 3.20, то ее категория качества не учитывается при классификации прочих ссуд заемщика, а если в соответствии с пп. 3.20.3, то должна учитываться, при том, что суть сделки одна и та же. При этом, ссуда может быть классифицирована в соответствии с пп. 3.20.3 только если заемщик отвечает ряду требований, свидетельствующих о том, что заемщик устойчиво платежеспособен, по ссуде, направленной на сделку М&А, имеются подтвержденные источники погашения для осуществления платежей своевременно и в полном объеме. Таким образом, предложенный подход предполагает формирование повышенного резерва по ссудам наиболее финансово устойчивых заемщиков, причем по всем ссудам таких заемщиков.

Более того, банковское сообщество оценивает действующие нормы Положения 590-П в отношении формирования резервов по сделкам М&А и без распространения классификации на прочие ссуды, как весьма жесткие, в достаточной степени оказывающие дестимулирующее воздействие. А применение подхода по распространению категории качества по сделкам М&А, классифицированным согласно пп. 3.20.3, на иные ссуды этого заемщика, окажет дестимулирующее воздействие не только на финансирование сделок М&А, но и на обратное, проектное финансирование тех заемщиков, которые на момент запроса такого финансирования уже имеют сделки М&А, профинансированные конкретным банком.

С учетом вышеизложенного, а также с учетом того, что новый подход Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России приведет к росту регуляторных резервов и повышению нагрузки на капитал кредитных организаций, просим еще раз рассмотреть данный вопрос с учетом вышеприведенных аргументов, уточнить разъяснения на официальном сайте Банка России и нормы п. 4.1 Положения 590-П, изложив абзац второй указанного пункта в следующей редакции:

«В случае если кредитная организация предоставила заемщику несколько ссуд, одна из которых удовлетворяет требованиям пункта 3.20.3 и в связи с этим

классифицирована кредитной организацией в II категорию качества или удовлетворяет требованиям пункта 3.13 и (или) пункта 3.14, и (или) пункта 3.20, и (или) пункта 3.21 настоящего Положения и в связи с этим классифицирована кредитной организацией в III категорию качества или ниже, при классификации прочих ссуд заемщика категория качества данной ссуды не учитывается. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения резерв по ссудам заемщика в случае, если в отношении хотя бы одной из ссуд применяются требования пункта 3.12, и (или) пункта 3.18, и (или) пункта 3.19 настоящего Положения, определяется исходя из максимальной величины, определенной в соответствии с пунктом 3.12, и (или) пунктом 3.18, и (или) пунктом 3.19 настоящего Положения.».

Дополнительно просим подтвердить, что согласно четвертому абзацу разъяснений, кредитным организациям предоставлена возможность минимизировать размер резерва вплоть до нуля за счет обеспечения, в т.ч. по ссудам, классифицированным на основании пп. 3.20.3 Положения 590-П. Ранее официальными разъяснениями Банка России транслировалось, что требованиями пп. 3.20.3 установлены минимальные размеры формируемого (не расчетного) резерва.

с уважением,



Г.И. Лунтовский