



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

от 23.10.2019 № 02-05/924

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования

А.А. Лобанову

svc_ODI@mail.cbr.ru

Уважаемый Алексей Анатольевич!

Банками с базовой лицензией рассмотрен проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»¹, который предусматривает введение льготного подхода при расчете нормативов достаточности капитала банка и нормативов концентрации риска в отношении требований к субъектам малого и среднего предпринимательства². Ассоциация банков России консолидировала их мнение и сообщает следующее.³

Предусмотренное проектом снижение регуляторной нагрузки на нормативы достаточности капитала и нормативы концентрации риска в отношении требований к субъектам МСП безусловно **принято банками с базовой лицензией положительно.**

Расчет кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности для обязательных нормативов с пониженным коэффициентом (85%) повлияет на возможность увеличения кредитного портфеля субъектов МСП, которые соответствуют требованиям, указанным в проекте, или привлечению новых заемщиков-субъектов МСП с устойчивым финансовым положением. В свою очередь, это приведет к повышению качества кредитного портфеля и его структуры, а следовательно, более устойчивому финансовому состоянию банков с базовой лицензией.

¹Далее - проект.

² Далее – субъект МСП или МСП.

³Далее - Ассоциация.

Вместе с тем часть кредитных организаций отмечают, что в настоящее время влияние вышеуказанных изменений не является для них существенным, в том числе в связи с наличием в портфеле банков кредитных требований к субъектам МСП, оцениваемых ниже чем I и II категории качества.

При этом, по мнению банков, не всю ссудную и приравненную к ней задолженность, относимую к III категории качества по формальным признакам, можно признать сомнительной. Например, вновь выдаваемые ссуды со средним финансовым положением относятся к III категории качества до первого погашения процентов или основного долга; организации-субъекты МСП со сроком деятельности менее одного года при первоначальной оценке финансового положения как плохого, как правило, относятся к III категории качества. А далее, как правило, после оплаты процентов и реализации бизнес-планов банки переоценивают задолженность в более высокую категорию качества.

Поэтому возникает вопрос, должны ли кредитные требования, указанные в пункте 1.1 проекта, быть отнесены к I и II категории качества на протяжении всего срока кредитования или на отчетную дату при расчете нормативов.

1. Банки предлагают распространить действие льготного подхода в отношении кредитных требований заемщиков-субъектов МСП - к I-III категориям качества на момент расчета нормативов достаточности капитала и нормативов концентрации риска.

2. Отдельные банки просят не накладывать другое условие действия льготного подхода - отсутствие просроченных платежей (ОД и %) по кредитным требованиям сроком 90 дней на протяжении последних 180 календарных дней, предшествующих дате расчета нормативов. Предлагают заменить на условие - «отсутствие просроченных платежей на отчетную дату расчета нормативов» в связи с тем, что приведенное в проекте указанное условие по просрочке сильно усложняет выборку заемщиков. Они комментируют, что подобные изменения по выборке заемщиков-субъектов МСП усложняют процесс подготовки отчетности и увеличивают затраты банка по доработке программного обеспечения.

Для упрощения процесса банки предлагают ввести для клиентов-субъектов МСП отдельные балансовые счета второго порядка, что, по их мнению, будет гораздо нагляднее для пользователей и упростит составление отчетности в целом: один - когда предприятие является субъектом МСП и второй - перестает быть субъектом МСП.⁴

⁴ Причем, используется предполагается подход: предприятие относится к субъектам МСП, после исключения их из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4.1 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» по 31 декабря того же года, в котором субъект МСП был исключен из единого реестра субъектов МСП.

3. Кроме того, при соблюдении всех требований в отношении субъектов МСП на этапе выдачи, **очень высока вероятность отнесения в III категорию качества кредитных требований в течение действия кредитного договора**. Таким образом, у банка возникнет необходимость требования от заемщика снижения кредитных обязательств с даты принятия решения о понижении категории качества, в противном случае велика вероятность нарушения норматива Н6. *Банки предлагают предусмотреть временной интервал для перехода с коэффициента риска 0,85 до 1, в течении которого можно было бы принять меры по урегулированию нормативов.*

4. Банк с базовой лицензией в 2018 году направлял запрос в адрес Банка России в отношении подходов при расчете норматива Н6 с учетом специфики факторинговых операций.

Письмом от 07.09.2018г. № 41-1-2-8/742 «О применении Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» Банк России определил, что в отношении операций факторинга оценка риска в целях расчета норматива Н6 должна осуществляться в отношении должника, при этом предусмотрена возможность если поставщик относится к числу профильных контрагентов, коэффициент 2, при расчете норматива Н6 по данной факторинговой операции не применяется.

Предлагаем данный подход предусмотреть и к расчету нормативов H1.0 и H1.2, т. е если поставщики относятся к числу «профильных» контрагентов, то кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к должнику (дебитору) включаются в расчет обязательных нормативов H 1.0 и H 1.2 с коэффициентом 85.

5. В целях улучшения конкретных условий и снижения регуляторной нагрузки банки с базовой лицензией повторно предложили рассмотреть инициативы, ранее направленные Ассоциацией в Банк России (п.п. 3-5 приложения к письму от 16.04.2019 № 02-05/319).

Просим учесть мнение банков с базовой лицензией по проекту и рассмотреть предложения кредитных организаций.

С уважением
Г.И. Лунтовский

Исп. Вен Е.В.
(499) 678-30-16, доб. 150