



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

от 18.03.2021 № 02-05/250

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента
банковского регулирования
А.А. Лобанову

Посредством Личного кабинета

laa3@cbr.ru

psr@mail.cbr.ru

Уважаемый Алексей Анатольевич!

В рамках подготовки встречи представителей банков с базовой лицензией и Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной, которая запланирована 23.03.2021, в Ассоциацию банков России поступили предложения и вопросы от банка, которые просим прокомментировать:

1. Факторинг является «обделённым», по мнению банка, видом кредитования с точки зрения норм Положения 590-П¹. Так, ранее кредитные организации могли применять подход ссуда = Договор поставки (т.е. под ссудой понимался совокупный объем обязательств Дебитора перед кредитной организацией, вытекающий из договора поставки и возникший в связи с уступкой поставщиком требований к Дебитору). Однако, с некоторого момента Банк России изменил подход, приравняв к ссуде только требование, проистекающее из первичного учетного документа², что в принципе исключает возможность определения качества обслуживания долга по ссуде в соответствии с требованиями п. 3.7 Положения 590-П (у первичного учетного документа может быть только один статус: оплачен/не оплачен).

Банк предлагает рассмотреть подход, когда под ссудой понимается реестр первичных учетных документов, права требования по которым уступаются клиентом (поставщиком) одномоментно, и на основании которого банк предоставляет финансирование (транш). При таком подходе платеж Дебитора по отдельной накладной из реестра будет формировать качество обслуживания долга согласно п. 3.7. Положения 590-П, что позволит учесть специфику оценки риска факторингового финансирования, оценить качество обслуживания долга исходя из реальной платежной дисциплины Дебитора, а также даст возможность ББЛ развивать направление факторингового финансирования, в котором заинтересованы наши клиенты сегмента МСБ. В ином

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 Накладная, универсальный передаточный документ, акт приема-передачи, и др.

случае (ссуда=первичный документ) кредитная организация на основании п.3.8 Положения 590-П обязана сформировать резерв в минимальном размере 21% по ВСЕМ, даже высококласным Дебиторам.

2. Возможно ли использование «информации об имущественном положении» (приложение 2 Положения 590-П) заемщика - физического лица, аналогично информации о доходах (в частности, аналогично заверенной работодателем справке с места работы и справке о доходах физического лица) таким образом, чтобы у кредитной организации оставалась возможность применять Главу 6 Положения 590-П и категорийное обеспечение при отсутствии справки о доходах заемщика, но при наличии информации об имущественном положении заемщика (наличие в собственности объектов недвижимости, ценных бумаг, иного существенного имущества). *Будут ли детализированы требования к имуществу, которое будет участвовать в оценке финансового положения заемщиков?*

3. Банк в своей работе использует получаемые посредством СМЭВ³ данные Пенсионного фонда России «Сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица» (далее - Выписка ИЛС). В отдельных случаях в Выписке ИЛС содержится информация, свидетельствующая об отсутствии (нулевом уровне) дохода заемщика за последний отчетный период. Допускается ли не применение п. 3.12 Положения 590-П (отсутствие информации о доходах заемщика) в указанной ситуации? Аналогично, заемщик может самостоятельно предоставить в банк заявление, указав, что в последний отчетный период какие-либо регулярные доходы (заработная плата, пенсия) отсутствуют. *Банк оценивает финансовое положение с учетом нулевого / отсутствующего дохода, не применяя п. 3.12 Положения 590-П. Корректно ли это?*

4. При оценке ссудной задолженности заемщиков - индивидуальных предпринимателей и отдельных субъектов МСБ банк основным документом, позволяющим достоверно оценить уровень кредитоспособности и платёжеспособности заемщика, рассматривает выписку по расчетному счету, которая содержит данные об основных контрагентах и объемах получаемого дохода, осуществляемых расходах и даёт достаточно информации для определения финансового положения потенциального заемщика. Одновременно отчет из БКИ раскрывает банку информацию о долговой нагрузке заемщика. Является ли обязательным предоставление в банк налоговых деклараций (при общем режиме налогообложения, упрощенном режиме налогообложения), в том числе в ситуации, когда ссуда оценивается исходя из общих норм Положения 590-П (с проведением оценки финансового положения и последующей классификацией ссуды на индивидуальной основе или с включением в ПОС⁴)? Является ли факт отсутствия налоговых деклараций в описанных выше случаях основанием для применения абз.1 и/или абз. 2 п. 3.12 Положения 590-П? *Или же непредставление налоговых деклараций возможно только для ссуд, сгруппированных в ПОС, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности⁵?*

³ Система межведомственного электронного взаимодействия.

⁴ Портфель однородных ссуд.

⁵Внутрибанковская оценка кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения в соответствии с требованиями главы 3 Положения №590-П.

5. Является нарушением подходов Банка России в ситуации оценки риска по ссуде на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности использование кредитной организации отчетности заемщика, размещенной в открытых источниках (таких как ГИРБО⁶), и расчет в рамках внутрибанковской оценки кредитоспособности ряда коэффициентов, таких как рентабельность, ликвидность, оборачиваемость отдельных статей баланса, динамика чистых активов и проч.?

Просим рассмотреть вышеизложенные вопросы и прокомментировать их для дальнейшего направления ответов в банк и информирования иных участников рынка.

Ассоциация банков России обращает внимание, что малые участники рынка испытывают объективные методологические сложности при внедрении нового регулирования (как, например, внутрибанковской оценки кредитоспособности), имплементации новых цифровых процессов, изменениях надзорных позиций. Предлагаем по возможности в ходе встречи 23.03.2021 в том числе, обсудить возможность выделения отдельного процесса по оказанию банкам с базовой лицензией консультативной поддержки Банка России по вопросам оценки кредитного риска заемщиков и системы управления рисками.



А.А. Войлуков

⁶ Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности.