



817

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент банковского
регулирующего**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.10.2013 № 41-Р-5-9/2245
на № 09-03/403 от 03.08.2013

Президенту Ассоциации
региональных банков России
(Ассоциация «Россия»)

А. Г. Аксакову

Ул. Новый Арбат, д.5, г. Москва, 119019

О применении Положения № 254-П

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

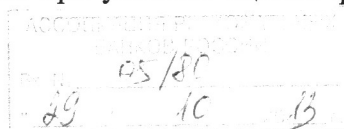
Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России от 30.08.2013 № 09-03/403 по вопросам применения Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и сообщает следующее.

1. В соответствии с п. 3.7.2.1 и п. 3.7.3.3 Положения № 254-П обслуживание долга по ссуде не может признаваться хорошим / признается неудовлетворительным, если ссуда погашается за счет средств, предоставленных банком (при оценке финансового положения заемщика в течение завершеного и текущего года как хорошее) либо ссуда направлена на погашение задолженности по ранее предоставленной ссуде (при оценке финансового положения заемщика не лучше, чем среднее, и оценке качества обслуживания долга по ранее предоставленной ссуде как среднее).

Положение № 254-П не содержит критериев существенности для оценки качества обслуживания долга. В общем случае, когда платежи по предоставленной заемщику ссуде осуществляются за счет полученных им денежных средств от банка-кредитора, качество обслуживания долга по такой ссуде должно оцениваться согласно подходам, предусмотренным п. 3.7.2.1 Положения № 254-П, вне зависимости от величины денежных средств, направленных на погашение обязательств по ссуде.

Поскольку данная норма не содержит безусловного требования, а именно: в соответствии с п. 3.10 Положения № 254-П уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации вправе принять решение о признании качества обслуживания долга хорошим по таким ссудам при условии оценки финансового положения заемщика

002356



не хуже, чем среднее, полагаем, что пересмотр данных норм не требуется. Основанием для принятия такого решения может служить проводимый анализ деятельности заемщика, демонстрирующей реальную оборачиваемость средств, предоставленных в кредит, и отражающей нормальный хозяйственный оборот кредитуемого предприятия.

2. Указанием Банка России от 15.04.2013 №2993-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» введено понятие «реальной деятельности» заемщика.

Отмечаем, что требования Положения № 254-П, предусматривающие необходимость формирования резервов в повышенном размере в отношении предоставленных кредитных средств заемщикам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности, не направлены на широкий круг предприятий и, прежде всего, нацелены на необходимость проведения оценки заемщика на предмет наличия реальной деятельности.

В соответствии с п. 3.12.3 Положения № 254-П кредитная организация по результатам проведенного анализа вправе принять решение об отнесении заемщика – юридического лица к лицам, осуществляющим реальную деятельность.

В случае наличия в деятельности заемщика – юридического лица хотя бы одного из обстоятельств, указанных в Приложении 5 к Положению № 254-П, свидетельствующих о возможном отсутствии у него реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, задолженность заемщика классифицируются не выше чем в III категорию качества с расчетным резервом в размере не менее 50%. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения резерв по данным ссудам не может быть менее 10%, а в случае наличия по ссуде высоколиквидного обеспечения, стоимость которого с учетом коэффициентов (индексов) категории качества обеспечения составляет не менее размера ссуды, резерв по ссуде может не формироваться.

Нормами п. 3.12.2 Положения № 254-П предусмотрена возможность для кредитных организаций не осуществлять процедуру оценки деятельности заемщика на предмет ее признания реальной в отношении ссуд, предоставленных отдельным поименованным в данном пункте Положения № 254-П категориям заемщиков (в частности: юридическим лицам, входящим в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента РФ от 04.08.2004 № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ» и организациям оборонно-промышленного комплекса для целей выполнения (реализации) государственного оборонного заказа; индивидуальным предпринимателям и т.д.).

Кроме того, п. 2 Приложения 5 к Положению Банка России № 254-П установлено, что в соответствии с внутренними документами кредитной организации обстоятельства, характерные для деятельности малого предприятия (например, отсутствие в штате заемщика работников, помимо руководителя и главного бухгалтера; отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума; исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях), могут не считаться обстоятельствами, свидетельствующими об отсутствии реальной деятельности у субъектов малого предпринимательства, определенных в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Учитывая вышеизложенное, ДБР не усматривает в настоящее время оснований для внесения изменений в Положение № 254-П.

3. В отношении вопроса об увеличении суммы задолженности юридических лиц для инициирования процедуры банкротства сообщаем следующее.

Обсуждение проекта федерального закона № 105976-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур в отношении гражданина-должника» состоялось в рамках заседания рабочей группы по развитию законодательства в банковской сфере при Общественном совете Минфина России 01.08.2013.

По результатам совещания Минфином России были направлены в Банк России предложения заинтересованных сторон (Ассоциация российских банков и ОАО «АИЖК») по внесению поправок в текст законопроекта. Соответствующие предложения были рассмотрены и в целом поддержаны Банком России.

При этом согласно представленной в Банк России редакции законопроекта предполагается внести изменения в статью 6 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и увеличить сумму задолженности юридических лиц для инициирования процедуры банкротства до 300 тысяч рублей.

Учитывая вышеизложенное, предложение Ассоциации «Россия» об увеличении пороговой суммы до 1 млн рублей заслуживает внимания, но требует дополнительного обоснования.

И.о. директора



А. А. Лобанов