



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков
России
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От 31.12.2020 № 41-1-3-1/1116

на от

О рассмотрении обращения

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования совместно со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг рассмотрел обращение Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») от 9.12.2020 № 02-05/982 с предложениями по внесению 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» (далее - Положение № 590-П), касающиеся оценки риска по субъектам МСП, и сообщает следующее.

По вопросу увеличения сумм кредитов субъектов МСП, по которым оценка риска осуществляется без использования официальной отчетности, сообщаем, что, по мнению ДБР, учитывая текущую ситуацию в экономическом секторе и снижение объемов кредитования, обусловленные пандемией коронавирусной инфекции, увеличение величины ссуд субъектов МСП для включения в портфель однородных ссуд может явиться фактором, способствующим аккумулярованию кредитного риска у банков.

Данная позиция ДБР была согласована Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной.

Кроме того, сообщаем, что Положение Банка России № 730-П от 24.08.2020 «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь» зарегистрировано Минюстом РФ и вступает в силу с 1.01.2021), в соответствии с которым кредитные организации, применяющие подход

62-04/7
11 января 2021

на основе внутренних рейтингов для расчета величины кредитного риска, при наличии дополнительного разрешения Банка России могут формировать резервы по отдельным кредитным требованиям с применением методик и моделей количественной оценки ожидаемых кредитных потерь вместо порядка, установленного Положением № 590-П.

По вопросам расширения перечня исключений, содержащихся в подпункте 3.12.2 пункта 3.12, наличие которых позволяет не оценивать заемщика на осуществление реальной деятельности, информируем, что в пункт 3.12.2 Положения № 590-П будет внесено изменение, предусматривающее, что требование об оценке заемщика на осуществление реальной деятельности не будет распространяться на ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, являющимся субъектами МСП, выдаваемые в рамках государственных программ поддержки (постановление Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по льготной ставке»).

В отношении предложений по корректировке перечня обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществления ее в незначительных объемах, и подходов по их применению сообщаем следующее.

Установленные в Положении № 590-П требования к оценке реальности деятельности были выработаны в ходе анализа многолетней надзорной практики.

Переход от надзорных рекомендаций к оценке реальности деятельности заемщиков, содержащихся в письме Банка России от 23.04.2008 № 15- 1-3-11/2036 «О некоторых вопросах определения размера расчетного резерва на возможные потери по ссудам», к нормативно закреплённому требованию был осуществлён по итогам обобщения надзорной практики и по результатам обсуждения с банковским сообществом.

По нашему мнению, обратный переход от нормативно закреплённых требований к рекомендательному характеру использования подходов к оценке реальности деятельности заемщиков неприемлем.

Одновременно сообщаем, что в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 590-П уполномоченный орган управления (орган) кредитной организации вправе принять решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность.

Новые предложения по корректировке подходов к оценке реальности деятельности заемщиков, содержащиеся в обращении Ассоциации «Россия», требуют дополнительной проработки и обсуждения с надзорными подразделениями Банка России. Об их результатах Ассоциация «Россия» будет проинформирована в установленном порядке.

Директор Департамента
банковского регулирования

А.А. Лобанов

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:00:81:EB:11:E0:2F:F0:7F:D1:D6
Владелец Лобанов Алексей Анатольевич
Действителен с 26.11.2020 по 26.11.2021