



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 01.09.2021 № 02-05/875

На № _____ от _____

О порядке применения п.3.9.3. Положения 590-П

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
посредством Личного кабинета

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Основной причиной повторного обращения Ассоциации банков России в Банк России по вопросам порядка применения абз. 2. подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П¹ явилась инфляционная составляющая, приводящая к планомерному увеличению процентных ставок по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки.

Ранее по просьбе кредитных организаций в письме от 27.07.2021 № 02-05/777 (прилагается) Ассоциация обращалась к Департаменту банковского регулирования Банка России за получением разъяснений относительно правомерности признания сведений о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании абз. 2. подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П², при *отклонении процентных ставок по кредитам* (отклонения по процентным ставкам не более 20% в меньшую сторону; учета последней определенной для договора ставки в случае, если договором определена плавающая ставка; сопоставимости только на основании двух критериев: сумма и срок в случае определения ставки на основании проводимых конкурса или тендера).

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 В соответствии с абз. 2 подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П к иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, в том числе могут быть отнесены сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме, сроку и *процентной ставке* с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями - кредиторами.

Ответ от Департамента банковского регулирования Банка России в настоящее время не поступил. Между тем актуальность и острота вопросов/предложений осталась.

В связи с этим, Ассоциация вновь решила поднять данную тему для обсуждения со специалистами Банка России с учетом новых вводных.

Текущая денежно-кредитная политика Банка России с учетом инфляционных ожиданий привела к увеличению ставок по кредитам вслед за повышением Банком России ключевой ставки, в связи с чем применение абз. 2. подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П стало невозможным в части сопоставления ссуд по уровню процентных ставок.

Учитывая, что данный фактор применяется, как правило, к вновь выдаваемым ссудам на период до формирования качества обслуживания долга, отсутствие возможности применения данного пункта может ограничивать выдачу новых текущих кредитов, в том числе, предприятиям реального сектора экономики, ввиду необходимости формирования кредитными организациями повышенных резервов.

С учетом вышеизложенного банковским сообществом *дополнительно* к ранее направленным предложениям предлагается *рассмотреть возможность проведения анализа сопоставимости размера процентных ставок по постоянной части маржи к рыночному индикатору (например, к ключевой ставке Банка России) с допущением определения сопоставимости по абсолютной сумме процентных платежей даже при разных размерах процентных ставок.*

При этом Ассоциация отмечает, что введенная в 2019 году новая регуляторная норма сопоставимости ссуд для классификации ссуд в более высокую категорию качества по процентной ставке и опубликованные на сайте разъяснения Банка России о том, что размер процентных ставок является существенным условием кредитного договора, и, следовательно, должен приниматься во внимание при определении критериев сопоставимости ссуд, затрудняет в рыночных изменяющихся условиях банкам своевременно закреплять и утверждать изменения во внутренних документах банков по кредитной политике. Банки с большой осторожностью реализуют самостоятельное право разрабатывать критерии существенности.

При этом подходы к определению существенности изменения процентной ставки по ссуде не прописаны/не пояснены при меньшем и/или большем диапазоне рыночных отклонений ставки. Банки до сих пор в этом вопросе ориентируются на

разъяснения, действующие для Положения 254-П³, что, вероятно, некорректно и требует прояснения актуальной позиции регулятора.

Учитывая обеспокоенность банков и высказанные предложения по изменению подходов в Положении 590-П, *предлагаю провести обсуждение на площадке Ассоциации в формате ВКС с участие отдельных членов Комитета по рискам Ассоциации или выпустить разъяснения/рекомендации Банка России по порядку применения абз. 2. подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П при отклонении процентных ставок по кредитам.*

При проведении вышеуказанного обсуждения просим высказать мнение в части другого предложения банков, касающегося подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П - исключить ограничение возможности повышения категории качества ссуд не более чем одну категорию при наличии иных существенных факторов. Банки полагают, что при наличии аргументированного суждения кредитных организаций о существенных факторах, влияющих на уровень рисков по ссуде, целесообразно разрешить повышать категорию качества ссуды более чем на одну категорию. Данная инициатива высказывалась Ассоциацией неоднократно в отзывах на проекты изменений Положения, затрагивающие «иной существенный фактор», однако понимания готовности Банка России рассматривать предложение по существу вопроса у банковского сообщества нет. Следует отметить, что подпункт 3.9.2. пункта 3.9. Положения 590-П, допускающий установление на основании неформализованных факторов риска более низкую категорию качества, данных ограничений не устанавливает.

Прошу рассмотреть.

Приложение: Письмо Ассоциации от 27.07.2021 № 02-05/777 на 2 стр. в 1 экз.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

Исп. Вен Е.В.
ven@asros.ru

³ Письмо Банка России от 11 января 2009 г. № 15-1-3-11/4. Под сопоставимыми ссудами понимаются ссуды, предоставленные ранее на тот же, что и вновь предоставленная ссуда, срок и более, а по сумме и процентным ставкам - такой же или большей величины. Верхний порог для целей сопоставимости ссуд определяется кредитной организацией самостоятельно.



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 27.07.2021 № 02-05/777

На № _____ от _____

О порядке применения пп. 3.9.3. Положения 590-П

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
посредством Личного кабинета

Директору Департамента
банковского регулирования

А.А. Лобанову

Уважаемый Алексей Анатольевич!

В Ассоциацию банков России продолжают поступать запросы банков по порядку применения подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П¹ несмотря на имеющиеся разъяснения и ответы Банка России, в том числе предоставленные в рамках ежегодных встреч руководителей Банка России с представителями кредитных организаций.

Вероятно, банки с большой осторожностью реализуют самостоятельное право разрабатывать критерии существенности и принимать в соответствии с требованиями подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П решения кредитной организации о классификации ссуды в более высокую категорию качества по ссудам при наличии сведений о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме, сроку и процентной ставке с классифицируемой ссудой), заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями – кредиторами.

Также возникают новые обстоятельства при кредитовании, которые требуют подтверждения подходов.

Так, по мнению банка, под сопоставимыми ссудами могут пониматься ссуды, предоставленные на тот же или больший, что и классифицируемая ссуда, срок, а по сумме и процентным ставкам - такой же или большей величины. Ассоциация с этим мнением согласна.

В отношении процентных ставок банк также считает допустимым признавать сопоставимыми также ссуды, по которым *отклонение процентных ставок не превышает 20% в меньшую сторону при соблюдении условий по сумме и сроку.*

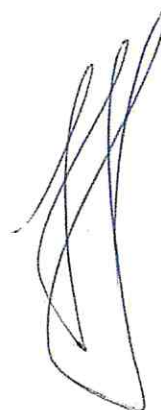
¹ Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

На практике также встречаются ситуации, когда по договору установлена плавающая ставка, которая непосредственно зависит от ключевой ставки Банка России, либо когда ставка по договору устанавливается на основании условий проводимого конкурса, либо тендера (по крупнейшим значимым клиентам).

В случае установления плавающей ставки банк считает целесообразным для проверки критериев сопоставимости *учитывать последнюю определенную по договору ставку* (исходя из расчета ключевой ставки и дополнительной маржи). В случае же определения ставки на основании проводимых конкурса или тендера при определении сопоставимости по ссудам, предоставленным крупнейшим значимым заемщикам, *учитывать только 2 основных критерия - срок и сумму* ввиду того, что в этом случае в банке может отсутствовать информация о размере процентных ставок, так как крупнейшие значимые клиенты данную информацию не раскрывают.

Учитывая потребности банков в более широком трактовании подпункта 3.9.3. пункта 3.9. Положения 590-П, просим Вас оказать содействие в получении разъяснений относительно правомерности признания сведений о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены, исходя из возможности:

1. применения отклонения по процентным ставкам не более 20% в меньшую сторону;
2. учета последней определенной для договора ставки в случае, если договором определена плавающая ставка;
3. определения сопоставимости только на основании двух критериев: сумма и срок в случае определения ставки на основании проводимых конкурса или тендера.



А.А. Войлуков