



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

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

От _____ № _____
27.10.2021 № 41-1-3-1/929
на № 02-05/250 от 18.03.2021
№ 02-05/487 от 26.05.2021

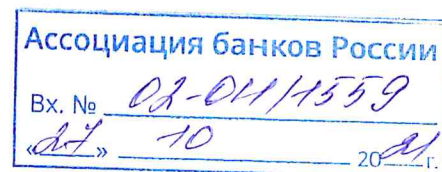
О вопросах банков с базовой лицензией

Личный кабинет

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования (далее – ДБР) рассмотрел обращения Ассоциации «Россия» от 18.03.2021 № 02-05/250 и от 26.05.2021 № 02-05/487 по вопросам применения Положения 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» (далее – Положение № 590-П) и сообщает следующее.

По вопросу 1.

Банком России проводится работа по уточнению подходов к оценке кредитного риска по операциям факторинга с учетом информации, полученной от банковского сообщества в рамках совещания, организованного и проведенного Ассоциацией «Россия» 27 мая текущего года, в целях выполнения поручения по п. 8¹ Протокола совещания у Председателя Банка России Э.С. Набиуллиной с банками с базовой лицензией от 27.04.2021 № ПС-01-36-3/59.

ДБР подготовлен проект указания Банка России «О внесении 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», предусматривающий, в том числе, реализацию ряда предложений Ассоциации «Россия», содержащихся в письме от 26.05.2021 № 02-05/487,

¹ Банку России совместно с Ассоциацией банков России проработать вопрос о необходимости уточнения подходов по оценке риска в отношении операций финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Ответственный: Банк России (Лобанов А.А.). Срок: 01.10.2021.

согласованных структурными подразделениями и одобренных руководством Банка России.

В целях проведения оценки регулирующего воздействия данный проект будет размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 26 октября по 8 ноября 2021 года.

По вопросу 2.

Информация о наличии материально значимого (существенного) имущества заемщика – физического лица (недвижимость, автотранспортные средства, средства на счетах (вкладах), ценные бумаги, драгоценные металлы и др.) может учитываться при оценке финансового положения заемщиков при условии, что данные активы сформированы за счет средств, полученных в результате осуществления разрешенных законодательством Российской Федерации видов деятельности (например: трудовой, инвестиционной), не обременены иными обязательствами заемщика и могут быть направлены на погашение ссудной задолженности.

Полагаем, что в указанных целях кредитные организации могут руководствоваться подходами главы 6 Положения № 590-П, как в части видов имущества, используемого при оценке финансового положения, так и определения его стоимости, а также необходимости учета обстоятельств, указанных в п. 6.5 Положения № 590-П.

Применяемые подходы должны быть закреплены во внутренних документах по кредитной политике, разрабатываемых кредитными организациями самостоятельно.

В то же время, по мнению ДБР, для более качественной и достоверной оценки кредитных рисков и одновременно для их минимизации рассматриваемые в обращении виды имущества заемщика целесообразно учитывать не в рамках оценки финансового положения заемщика, а принимать в качестве обеспечения по ссуде (при условии соответствия всем требованиям главы 6 Положения № 590-П). Обращаем внимание на необходимость соблюдения общего принципа по однократному использованию каждого фактора в целях оценки риска: если имущество заемщика, предоставленное в качестве обеспечения по ссуде, соответствует всем требованиям главы 6 Положения № 590-П, оно может учитываться в целях минимизации размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде, и в этом случае его наличие не должно учитываться при оценке финансового положения заемщика и наоборот.

По вопросу 3.

Фактор отсутствия дохода у заемщика за последний отчетный период необходимо учитывать *при оценке финансового положения заемщика*.

Разъяснения по порядку применения *при оценке ссуд* п. 3.12 Положения № 590-П доводились до сведения Ассоциации «Россия» письмом ДБР от 28.04.2020 № 41-1-3-1/419.

По вопросу 4.

Примерный перечень информации для оценки финансового положения заемщика – юридического лица приведен в пп. 1.1-1.2 п. 1 и п. 2 приложения 2 к Положению № 590-П.

Для анализа финансового положения заемщика – индивидуального предпринимателя могут использоваться все применимые документы и информация из указанных в приложении 2 к Положению № 590-П.

Детализированные подходы к оценке финансового положения заемщика, не противоречащие требованиям Положения № 590-П, в том числе источники и способы получения информации, разрабатываются кредитной организацией самостоятельно и закрепляются во внутренних документах по кредитной политике.

Необходимость предоставления налоговых деклараций заемщиками зависит от целей анализа, наличия иных документов для оценки финансового положения и самостоятельно определяется кредитной организацией. Представляется, что, если выписка по расчетному счету содержит данные о доходах, расходах заемщика и уплаченных им налогах и анализируется с периодичностью, установленной п. 3.1.5 Положения № 590-П, она может рассматриваться как документ, сопоставимый с налоговой декларацией по налогу на прибыль.

Отсутствие налоговых деклараций при наличии по заемщику иной информации, достаточной для анализа финансового положения, не является основанием для применения п. 3.12 Положения № 590-П.

По вопросу 5.

Правила (методы, процедуры) и критерии, используемые при оценке финансового положения заемщика в целях формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности заемщика, разрабатываются и утверждаются кредитными организациями самостоятельно и не должны противоречить требованиям Положения № 590-П.

Директор Департамента
банковского регулирования

А.А. Лобанов