

**Сводная таблица замечаний и предложений
по проекту 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», поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия**

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения	Пояснение к предложению	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3		4	5	6
1.	Пункт 1.2 проекта	<p>Предложения:</p> <p>1. Дополнить пункт абзацами первым, вторым и третьим следующего содержания: «В пункте 3.12: в подпункте 3.12.2.16 цифры «3.12.2.24» заменить на «3.12.2.29» в подпункте 3.12.2.17 цифры «3.12.2.24» заменить на «3.12.2.29». (См. пояснения №1).</p> <p>2. Дополнить пункт новым абзацем следующего содержания: «3.12.2.30 на ссуды, предоставленные заемщикам - юридическим лицам на реализацию инвестиционных проектов в соответствии с требованиями Федерального закона от 1 апреля 2020 года №69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации» и направленные на реализацию проектов, указанных в договорах, на основании которых ссуды предоставлены;» (См. пояснения №2).</p>	<p>1. Пункт 3.12.2 дополнен новыми подпунктами, однако ссылки в других абзацах пункта не расширены на вновь введенные подпункты.</p> <p>2. Предлагаемый проект в п.1.4 увеличивает срок, в течение которого кредитные организации могут не формировать резервы в повышенном размере при отсутствии платежей по процентам и/или по основному долгу при реализации инвестиционных проектов в рамках СЗПК. В дополнение к данной мере предлагается предусмотреть исключение для оценки на реальность деятельности компаний, в т.ч. SPV, которые реализуют инвестиционные проекты в рамках СЗПК, т.к. в соответствии с Федеральным законом № 69-ФЗ критерии отбора проекта и реализующего его субъекта четко определены</p>	СРО НФА, Ассоциация «Россия»	<p>1. Учтено, замечание технического характера.</p> <p>2. Не учтено.</p> <p>Данное предложение является взаимоисключающим с нормой, предусмотренной в абз. 7 п. 3.18 Положения № 590-П.</p>	

			в законе и их соблюдение будет жестко контролироваться либо со стороны федеральных органов исполнительной власти, либо органов субъектов РФ. Таким образом, реальность деятельности соответствующего субъекта на момент заключения СЗПК уже подтверждена.			
2.	Пункт 1.2. проекта	<p>Абзац 1 изложить в следующей редакции: «Подпункт 3.12 дополнить подпунктами 3.12.2.26 – 3.12.2.30 следующего содержания:»</p> <p>Пункт 1.2. дополнить абзацем следующего содержания: «3.12.2.30 на ссуды, предоставленные заемщикам - иностранным юридическим лицам, а также юридическим лицам, зарегистрированным на территории Российской Федерации, долевые или долговые ценные бумаги (депозитарные расписки) которых (или их основного общества), прошли процедуру листинга и допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврзоны.»</p>	<p>Требования по оценке реальности деятельности распространяется на элементы расчетной базы в рамках Положения 611-П, в т.ч. на приобретаемые банками долговые или долевые ценные бумаги.</p> <p>Отмечаем, что не все обстоятельства, приведенные в Приложении 4 к Положению 590-П «Минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или об осуществлении ее в незначительных объемах», банки могут подтвердить в отношении эмитентов, поскольку между банком и эмитентом отсутствуют договорные отношения. Например, у банков отсутствует информация об отсутствии в течение более чем трех месяцев фактических</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Не учтено.</p> <p>Рассмотрение данного предложения может быть продолжено после предоставления более развернутой информации с обоснованиями.</p>	

			<p>выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого. При этом, в рамках действующей редакции Проекта предполагается введение более жестких обстоятельств в Приложение 4. С учетом вышеизложенного, предлагаем включить в перечень исключений, когда оценка реальности деятельности не осуществляется, предусмотренный п.3.12.2 Положения 590-П, задолженность юридических лиц, долевые или долговые ценные бумаги которых (или их основных обществ) допущены организаторами торговли к обращению на рынке ценных бумаг Российской Федерации. Данные ценные бумаги указанных лиц, в соответствии с требованиями п.6.3.1. Положения 590-П, относятся к обеспечению II категории качества.</p>			
3.	Пункт 1.3 проекта (абз.2)	Необходимо уточнить формулировку: 2/3 процентной ставки по вкладам в соответствующей валюте,	Из текущей формулировки нет понимания используются ли ставки по вкладам физ.лиц или юр.лиц. Кроме того, расчет	АО «Альфа-Банк»	Учтено. Ставки LIBOR заменены на безрисковые индикаторы, одобренные национальными	

		рассчитанной Банком России.	ставок публикуется для вкладов по физ.лицам и нефинансовым компаниям. Также просьба уточнить правильно ли Банк понимает, что за основу принимается «Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях (по 30 крупнейшим банкам)»		рабочими группами в качестве альтернативы LIBOR в соответствующей валюте.	
4.	Пункт 1.3 проекта (абз. 2)	В отношении «...средневзвешенной процентной ставки по привлеченным российскими кредитными организациями вкладам в соответствующей валюте, рассчитанной Банком России» необходимо включить/указать точное наименование источника получения информации (полное наименование отчета/адрес размещения на официальном сайте ЦБ РФ), а также уточнить порядок применения данной ставки с учетом сроков публикации данных	В целях избежания операционных и пруденциальных рисков. Например, имеются отчеты: Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях* (в целом по Российской Федерации); Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях* (по 30 крупнейшим банкам) Дополнение снимет вопросы кредитных организаций. Вопросы: Правильно ли понимать, что в	Ассоциация «Россия»		

			<p>целях формирования единообразных подходов к оценке кредитными организациями данного фактора, Банк России будет на периодической основе самостоятельно рассчитывать и публиковать на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/) расчетную величину процентной ставки по вкладам в различных валютах (не только евро и доллар США) и на различные сроки? Какаю ставку использовать в расчетах для создания резерва? Какую ставку использовать при кредитовании в иностранной валюте, кроме долларов США и евро?</p>			
5.	Пункт 1.3 проекта (абз. 2)	После слов «в соответствующей валюте» добавить слова «на сопоставимый срок»	Дополнение о сопоставимости по срокам обеспечит наиболее объективную оценку кредитного риска	Ассоциация «Россия»		
6.	Пункт 1.3 проекта	3.13.3.: По ссудам в иностранной валюте - менее двух третей ставки SOFR/€STR	Учитывая, что Банк в договорах с клиентами планирует вместо ставки ЛИБОР перейти на расчеты с применением ставки SOFR/€STR, предлагаем для целей резервирования использовать аналогичные ставки. Также обращаем внимание, что повышенный резерв при применении ставки ниже двух третей процентной ставки по привлеченным российскими кредитными организациями	Банк «ГПБ» (АО) Ассоциация «Россия»		

			вкладам в соответствующей валюте повлияет на конкурентоспособность российских банков при кредитовании нерезидентов РФ, которые имеют доступ к более дешевому международному рынку капитала.			
7.	Пункт 1.4 проекта	<p>1) Увеличить срок инвестиционного периода не только для ссуд, предоставленных заемщикам на реализацию инвестиционных проектов, указанных в подпункте 21 а) статьи 2 Федерального закона от 01.04.2020 № 69-ФЗ, но и для ссуд, предоставленных на реализацию инвестиционных проектов не в рамках Федерального закона №69-ФЗ.</p> <p>2) Дополнить п.3.18. сноской: 3.18....</p> <p>если иное не предусмотрено требованиями настоящего Положения, определяется следующим образом:</p> <p>по истечении первого¹ года - не менее 5 процентов задолженности;</p> <p>по истечении второго года - не менее 10 процентов задолженности;</p>	<p>1) Крупные и значимые для экономики страны инвестиционные проекты могут также иметь длительный инвестиционный период, в течение которого платежи отсутствуют либо поступают в минимальном объеме. Инвестиции на основании соглашения о защите и поощрении капиталовложений (СЗПК) являются частным случаем и одним из инструментов государственной поддержки. Целесообразно ориентироваться на экономическую сущность – крупный, значимый для экономики инвестиционный проект, а не на отдельный инструмент в виде СЗПК или иной подобный.</p> <p>2) Предлагаем уточнить, что резерв по истечении пяти лет по ссудам, предоставленным заемщикам на реализацию инвестиционных проектов, указанных в подпункте 21 а)</p>	<p>Банк «ГПБ» (АО)</p> <p>Ассоциация «Россия»</p>	<p>Не учтено.</p> <p>1. Мера направлена исключительно на стимулирование кредитования СЗПК в соответствии с планом мероприятий («дорожной картой») по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов.</p> <p>2. В соответствии с общим подходом, предусмотренным п. 3.18 Положения № 590-П, по истечении пятого года по рассматриваемым ссудам будет формироваться</p>	

		<p>по истечении третьего года - не менее 25 процентов задолженности;</p> <p>по истечении четвертого года - не менее 50 процентов задолженности;</p> <p>по истечении пятого года - не менее 75 процентов задолженности</p> <p>¹ второго года по ссудам, предоставленным заемщикам на реализацию инвестиционных проектов; пятого года по ссудам, предоставленным заемщикам на реализацию инвестиционных проектов, указанных в подпункте 21 а) статьи 2 Федерального закона от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ. По истечении каждого последующего года резерв по указанным ссудам определяется в размере, аналогичном для прочих ссуд.</p>	<p>статьи 2 Федерального закона от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ, должен формироваться, в размере, равном резерву по истечении одного года для прочих ссуд и далее в соответствии с порядком, указанным в п.3.18.</p> <p>3) Просьба уточнить номер подпункта/статьи Федерального закона от 1 апреля 2020 года № 69-ФЗ, в котором указаны инвестиционные проекты, упомянутые в Проекте.</p>		<p>резерв, соответствующий 5 годам по шкале – в размере 75%, по аналогии с инвестиционными проектами, по которым подход заключается в следующем: по истечении 2 лет резерв формируется в размере 10%. Данный подход предоставляет достаточно льготные условия и позволяет не формировать <u>повышенный</u> резерв на протяжении достаточно длительного (до 5 лет) инвестиционного периода.</p> <p>3. В проекте прямо указано, что предлагаемые изменения распространяются на инвестиционные проекты, указанные в подпункте 2¹ а) статьи 2 ФЗ № 69-ФЗ.</p>	
8.	Пункт 1.6 проекта	<p>Исключить п. 6.3.4</p> <p>Дополнить п. 6.2. подпунктом 6.2.13: «6.2.13. поручительства фондов содействия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств) (далее – региональные гарантийные организации), соответствующие требованиям к региональным гарантийным организациям и их</p>	<p>Предлагается единый унифицированный подход по данной категории обеспечения по аналогии с АО «Корпорация «МСП».</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Не учтено.</p> <p>Вопрос об отнесении поручительств РГО к I категории качества обеспечения планируется рассмотреть до конца 2022 года.</p> <p>Обращаем внимание, что поручительства РГО по существу не могут быть приравнены к поручительствам</p>	

		деятельности, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.			(гарантиям) АО «Корпорации «МСП», которые включены в перечень обеспечения I категории качества исключительно при условии соблюдения нормативов, установленных Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ.	
9.	Пункт 1.6 проекта дополнение	Дополнить п. 6.2 подпунктом 6.2.14: 6.2.14. гарантии и поручительства государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ (редакция от 02.07.2021);	Предлагаем единый унифицированный подход по данной категории обеспечения по аналогии с АО «Корпорация «МСП»	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Предложение принято к рассмотрению. Гарантии и поручительства государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» включаются в перечень обеспечения исходя из присвоенного кредитного рейтинга или наличия государственной гарантии исполнения обязательств государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».	
10.	Пункт 1.7. проекта	Исключить	Не согласны с дополнительной формулировкой, т.к. Приложение 2 содержит перечень документов для всех типов заемщиков.	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Норма установлена по предложению Налоговой службы РФ в целях защиты заемщиков, использующих специальный налоговый режим.	
11.	Пункт 1.7 проекта	Дополнить п.1.5. Приложения №2: 1.5. Для всех типов заемщиков, в целях анализа их финансового положения, может	В целях синхронизации с Указанием 4892-У (с 01.01.2022 с Указанием 5782-У) предлагаем перечень информации, используемой для	Банк «ГПБ» (АО) Ассоциация «Россия»	Не учтено. В приложении 2 приведен примерный перечень информации, КО вправе предусмотреть получение	

		использоваться информация бюро кредитных историй и (или) Центрального каталога кредитных историй, информация официальных общедоступных информационных ресурсов (официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") Верховного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты, Федеральной службы государственной статистики.	оценки финансового положения физических лиц, дополнить сайтом Федеральной службы государственной статистики		информации из любых официальных источников.	
Иные предложения по доработке Положения № 590-П.						
12.		Пункт 3.12.2.8 Положения Банка России № 590-П изменить аналогично предлагаемой в Проекте редакции подпункта 1.1 п.1 приложения 4 к Положению Банка России № 590-П, а именно: «3.12.2.8. на ссуды, предоставленные заемщику - юридическому лицу, в случаях, когда сумма уплаченных им налогов, сборов и иных обязательных платежей, установленных	Налоговая декларация (бухгалтерская отчетность) может быть представлена без отметки налогового органа о ее принятии в случае представления в кредитную организацию: при направлении налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) по почте - копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном	АО АКБ «Алеф- банк»	Не учтено. Из проекта исключены нормы, касающиеся перечня в приложении 4 к Положению № 590-П для оценки реальности деятельности.	

		законодательством Российской Федерации, за четыре завершённых квартала, предшествующих дате оценки кредитного риска по ссуде или по итогам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляет не менее 10 процентов суммы совокупной ссудной задолженности заемщика перед кредитной организацией, включая предоставляемую кредитной организацией ссуду, или не менее 100 миллионов рублей, а также при условии подтверждения уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей копиями платежных поручений о перечислении с отметкой об исполнении и (или) предоставленными заемщиком налоговыми декларациями (бухгалтерской отчетностью) содержащими отметку налогового органа об их принятии (в том числе полученными в электронном виде) и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетностью (Отчетом о движении денежных средств), размещенном в открытых источниках (на сайте https://bo.nalog.ru/).	виде по телекоммуникационным каналам связи - копии квитанции о приеме налоговой декларации (бухгалтерской отчетности), копии протокола входного контроля налоговой декларации (бухгалтерской отчетности) и копии подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.».			
13.		В пункте 2.3 абзац 4 изложить в следующей содержания: «Кредитная организация вправе предусмотреть во внутренних документах возможность оценки	Считаем допустимым при соблюдении обязательных требований для портфельного резервирования применять портфельное резервирование к	Ассоциация «Россия»	Не учтено. Действующая норма взаимоувязана с требованиями Инструкции № 199-И.	

		<p>кредитного риска по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, исключенным из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии статьей 41 Федерального закона, а также ссудам с просроченными платежами величиной не более 10 миллионов рублей, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности с применением подходов, предусмотренных настоящим Положением для субъектов малого и среднего предпринимательства, в течение срока действия кредитного договора после даты их исключения из единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства.»</p>	<p>ссудам субъектов МСП, находящимся в Реестре МСП при выдаче кредитных средств и до момента полного погашения ссуды, не исключать ссуды из портфелей однородных ссуд при исключении заемщика из Реестра МСП в процессе действия ссуды и ссуды с просроченными платежами величиной не более 10 миллионов рублей, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности. Данная норма, по нашей оценке, противоречит экономической сути портфельного резервирования, т.к.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приводит к необходимости мониторинга портфельных ссуд, тогда как оценка ссуд на портфельной основе не предполагает необходимости мониторинга факторов риска по каждой ссуде (уровень риска оценивается по портфелю, переоценка ссуд - при поступлении информации, влияющий на принадлежность к портфелю); - увеличению затрат на сопровождение несущественных по величине портфельных ссуд, в связи с проведением на регулярной 		<p>ПОС, предусмотренный для МСП, должен содержать ссуды только тех заемщиков, для которых предусмотрен данный ПОС - МСП.</p> <p>В противном случае ссуда в зависимости от условий должна быть переведена в соответствующий ПОС или выведена на индивидуальную оценку.</p>	
--	--	---	--	--	---	--

			<p>основе мониторинга сведений в стороннем для Банка источнике (реестре) по каждой из портфельных ссуд, при том, что портфельный подход был предложен в целях упрощения оценки ссуд, несущественных по величине, снижения трудозатрат сотрудников кредитной организации.</p> <p>Кроме того, полагаем, что исключение из реестра МСП не свидетельствует о необходимости оценки риска на индивидуальной основе, т.к. в случае, если данное исключение связано, например, с ликвидацией ЮЛ, возможно применения консервативного варианта и продолжения оценки риска на портфельной основе с отнесением в группу безнадежной ссудной задолженности со 100% резервом.</p>			
14.		<p>Подпункт 3.12.2.10 изложить в следующей редакции: «3.12.2.10. на ссуды, предоставленные заемщику - юридическому лицу (группе связанных заемщиков), в случаях, когда величина ссуды (совокупная величина ссуд) не превышает 0,1 процента величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 10 миллионов рублей,</p>	<p>По оценке банка, ВБОК позволил реализовать технологии онлайн кредитования, что привело к увеличению дополнительного потока заявок до 43% (по сравнению с кредитами, на которых не применялась технология). Значительное количество клиентов малого и микро бизнеса смогли и активно воспользовались возможностью получить</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Не учтено. Представленная информация требует подтверждения. Одновременно отмечаем, что в Банке России в настоящее время проводится надзорная оценка качества и влияния применения внутрибанковских оценок кредитоспособности, на основании которых Банком России будет принято</p>	

		<p>на ссуды величиной не более 50 миллионов рублей, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности;(в ред. Указания Банка России от 18.07.2019 № 5211-У)»</p> <p>на ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, обеспечением по которым является обеспечение II категории качества в виде залога недвижимости и по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности;</p> <p>Абзац 16 пункта 5.1 Положения 590-П изложить в следующей редакции: «Ссуды величиной не более 10 миллионов рублей предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее,</p> <p>а также ссуды, ссуды величиной не более 50 миллионов рублей</p>	<p>онлайн кредит в короткий срок. Автоматизация подходов к оценке кредитоспособности (вместо оценки финансового положения в соответствии с Положением 590-П) позволила снизить расходы на оформление одной сделки до 70 %. Снижение расходов отражается в снижении процентной ставки для клиента. Таким образом, ВБОК обеспечивает реализацию быстрых и удобных сервисов для клиентов, а также хорошее качество портфеля.</p>		<p>соответствующее решение. Результаты работы по данному направлению ожидаются в начале 2022 года.</p>	
--	--	--	---	--	--	--

		<p>предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства независимо от величины, по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности,</p> <p>а также на ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, обеспечением по которым является обеспечение II категории качества в виде залога недвижимости и по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности;</p> <p>в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.3.4 пункта 6.3 настоящего Положения, ипотека, залог автотранспортных средств при условии государственной регистрации и страхования автотранспортного средства) и прочих ссуд»</p>				
--	--	---	--	--	--	--

15.		<p>Подпункт 3.7.2.2 Положения 590-П изложить в следующей редакции:</p> <p>«ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.</p> <p>В случаях, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется</p>	<p>Считаем, что изменение процентной ставки в рамках реализации государственных программ поддержки, а также связанные с конъюнктурой рынка, а не запросом клиента, не является условием для признания ссуды реструктурированной.</p> <p>Считаем, что государственные программы, реализуемые Правительством РФ и Правительством субъектов РФ, направлены в первую очередь на поддержку клиентов, которые имеют качественный кредитный портфель.</p>	Ассоциация «Россия»	<p>Не учтено.</p> <p>Кредитным организациям предоставлено право принятия решения о неухудшении качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам при определенных условиях.</p>	
-----	--	--	--	---------------------	---	--

		<p>единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в подпункте 3.7.1.2 настоящего пункта, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения, ссуда может быть признана не реструктурированной решением коллегиального органа кредитной организации.</p>				
--	--	--	--	--	--	--