**Предложения Ассоциации «Россия» по совершенствованию Положения ЦБ РФ № 254-П**

| № п/п | Действующая редакция | Предложения | Редакция с учетом предложений |
| --- | --- | --- | --- |
|  | в Главу 6  «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» | Внести поправки в Положение N254-П от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в **части учета рейтингов национальных рейтинговых агентств наряду с рейтингами международных рейтинговых агентств при оценке качества обеспечения по ссудам.** Это обеспечит упрощение процедур и минимизацию издержек при оценке кредитных рисков компаний малого и среднего бизнеса. Кроме того, это будет способствовать повышению привлекательности кредитования малых и средних предприятий для банков, а также развитию работы региональных гарантийных фондов поддержки малого и среднего предпринимательства. | Дополнить статьи Главы 6 положениями об учете рейтингов российских рейтинговых агентств при оценке финансового положения заемщика. |
|  | в Главу 8  «Порядок списания кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам»,  статью 8.3  «8.3. ...  Безнадежная задолженность по ссудам размером менее **0,5** процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения кредитной организации, составленного в порядке, установленном ее внутренними документами». | Положение 254-П позволяет производить списание задолженности на основании оформленного профессионального суждения кредитной организации только по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму (абз. 3 ст. 8.3. Положения 254-П).  Предлагаем предусмотреть в Положении 254-П возможность кредитным организациям списывать безнадежную задолженность, размер которой составляет 1% и менее от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, на основании оформленного профессионального суждения, с внесением соответствующих изменений в ст. 8.3. Положения 254-П. | Безнадежная задолженность по ссудам размером менее **1** процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно предполагаемые издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана за счет сформированного резерва в отсутствие документов, указанных в пункте 8.4 настоящего Положения, при наличии документально оформленного профессионального суждения кредитной организации, составленного в порядке, установленном ее внутренними документами |
|  | в Главу 4  статью 4.7  «4.7. В случае если по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410), финансовый агент (кредитная организация) осуществляет финансирование клиента до уступки денежного требования, то оценка кредитного риска до уступки денежного требования осуществляется в отношении данного клиента. После уступки денежного требования оценка кредитного риска осуществляется в отношении должника.  Ответственность клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником денежного требования, являющегося предметом уступки по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенного в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации, в целях настоящего Положения рассматривается в качестве обеспечения в целях определения размера резерва с учетом положений главы 6 настоящего Положения. Данное обеспечение используется для определения размера резерва в порядке, аналогичном порядку определения резерва в случае, когда обеспечением являются поручительства, гарантия (банковская гарантия), авали и (или) акцепты векселей. Данное обеспечение не может быть отнесено к I категории качества». | По факторингу. Банки считают, что невозможность получения полноценной информации о финансовом состоянии дебиторов на ежеквартальной отчетности приведет к увеличению процента резервирования до 50-100%. Даже если на этапе одобрения сделки информация о дебиторе присутствует, нет никакой гарантии её ежеквартального обновления, поскольку отсутствует заинтересованность дебитора в её предоставлении, а также отсутствуют договорные отношения Банка и Дебитора.  Действующая редакция Положения 254-П фактически ликвидировала «льготный период», приравнивает просрочку по торговому договору к просрочке по уплате банковской задолженности и требует соответствующих увеличений резервов.  Банки предлагают следующие изменения при оценке Дебитора:  1. если Поставщиком по факторинговой сделке с регрессом является компания с приемлемым для Банка финансовым положением, кредитный риск относится полностью на Поставщика (Клиента Банка). Дополнительно Клиент должен иметь хорошую историю отношений с Дебиторами. В этом случае первоначальная и последующая периодическая оценка кредитного риска по сделке проводится на основе оценки кредитного риска Клиента, а анализ финансового состояния Дебиторов осуществляется в ограниченном объеме на этапе одобрения сделки. Резерв создается в соответствии с оценкой финансового положения и качества обслуживания долга Клиента по всем сделкам факторинга с Дебиторами.  2. Отдельному рассмотрению подлежат случаи, когда Поставщиком по сделке факторинга является компания со значительно более слабым финансовым положением, по сравнению с финансовым положением Дебиторов, в частности, когда Дебиторами являются крупные торговые предприятия (Сети), производственные и/или другие Компании. При этом Банк имеет прямые договорные отношения с Дебитором. В данном случае кредитный риск можно отнести полностью на Дебитора (даже в случае наличия права регресса). А резерв создавать в соответствии с оценкой Дебитора по всем сделкам факторинга Дебитора с Поставщиками. Безусловным требованием является периодическая оценка и мониторинг финансового положения Дебитора.  Банки предлагают рассмотреть возможность внесения изменений в пункт **4.7** Положения 254-П касательно оценки рисков при обеспечительном конфиденциальном факторинге.  При уступке прав денежного требования без уведомления дебиторов о такой уступке, при которой Клиент несет обязательство в полном объеме за неисполнение или ненадлежащее исполнение дебиторами уступленного Клиентом денежного требования (обеспечительный конфиденциальный факторинг), банк считают целесообразным производить оценку риска в отношении Клиента, учитывая, что:  1) дебиторы на момент уступки не уведомлены о такой уступке;  2) на момент уступки у Банка не имеется достоверной и полной информации о финансовом состоянии дебиторов,  поскольку решение о переуступке принимается исключительно исходя из наличия хозяйственных связей дебиторов с Клиентом,  и основываясь на оценке финансового состоянии Клиента;  3) факторинг носит  обеспечительный характер. |  |
|  | в Главу 5 «Оценка кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд» | Относительно применения Положений № 254-П и № 302-П в части формирования резервов на возможные потери по ссудам при формировании кредитных ЗПИФов, аккумулирующих просроченную кредитную задолженность по выданным банками кредитам.  Предлагается рассмотреть вопрос локализации проблемной задолженности посредством формирования кредитных ЗПИФов, что видится весьма прозрачной схемой, которая способна существенно повысить транспарентность кредитных организаций , что могло бы быть учтено при определении размера резервов на возможные потери по ссудам, формируемых против паев таких ЗПИФов, учитываемых на банковских балансах. Такая схема могла бы позволить отложенное формирование резервов под паи кредитных ЗПИФов с учетом оценки стоимости чистых активов, закрепленной в Приказе ФСФР №05-21/пз-н от 15.06.2005 г. «Об утверждении Положения о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию». |  |
|  | в Главу 2 «Общие требования по оценке кредитных рисков | В отношении требований к залогового обеспечению по 254-П.  В отношении залогового обеспечения необходимо установить конкретные требования (по аналогии с абз. 1-6 статьи 2.3 254-П: относительно систем оценки кредитных рисков, оценки ссуд, методов и процедур оценки финансового положения заемщика). |  |
|  | ввести Главу 3.1 «Оценка залогового обеспечения по выданной ссуде» | Ввести в 254-П отдельную главу, регламентирующую проведение оценки обеспечения, по аналогии с Главой 3, регламентирующей проведение оценки кредитного риска и финансового состояния Заемщика.  В новой главе определить ключевые моменты:  дать определение понятию «рыночной стоимости залога» (например, по аналогии со ст. 40 НК «Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения»);  определить основную базу для расчета стоимостных характеристик залогового имущества, определить порядок такого расчета, необходимость (или ее отсутствие) в привлечении оценщиков, а в случаях, если на определенный вид закладываемого имущества распространяются правила обязательного страхования, - необходимость привлечения актуариев;  ввести методику расчета стоимости имущества в зависимости от права пользования залогом со стороны заемщика и амортизации заложенного имущества. |  |
|  | в Главу 6 «Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде» | Классифицировать залоговое обеспечение в зависимости от гарантий фактической возвратности, ликвидности заложенного имущества.  Урегулировать процедуры залога вещей в обороте, как отдельной категории закладываемого имущества (в соответствии с положениями ст. 357 ГК РФ, ст. 46 ФЗ «О залоге»), с целью минимизации рисков утраты залогового имущества заемщиком или его обесценивания. |  |
|  | Комплекс поправок в 254-П | В настоящее время сложилась ситуация, при которой еще до недавнего времени позитивно оцениваемые клиенты подпадают под негативную оценку по 254-П. Предположим, что у компании в 2010 году было три прибыльных квартала и четвертый — плохой и ее финансовое состояние оценивалось как среднее. А теперь у этого же клиента три отчетных даты пошли в «минус» и лишь четвертая — в «плюс». Следовательно, такой заемщик попадает в более проблемную, согласно Положению №254-П, категорию заемщиков.  Вообще, резервирование, которое банки вынуждены создавать по формальным признакам, описанным в Положении №254-П, очень часто не соответствует реальному положению заемщика.  Основным вопросом, стоящим перед российскими банками при оценке кредитоспособности заемщика, остается реальный уровень дохода заемщика и прогноз доходов на будущее. К сожалению, Положение 254-П практически не содержит позиций, позволяющих осуществлять оценку финансового положения заемщика хотя бы на среднесрочную перспективу. По сути, предлагаемые 254-П принципы оценки заемщика, носят ретроспективный характер. По оценке экспертов, финансовый кризис в России близок к своему завершению, и необходимо при расчете и формировании резервов использовать перспективный подход. |  |
|  | Комплекс поправок в 254-П | О необходимости перехода к контрциклическому регулированию создания резервов на возможные потери.  Суть методики сводится к накоплению резервов в ходе кредитного бума и расходованию на покрытие просроченных долгов в период кризиса. Это позволяет повысить устойчивость банков и сгладить избыточные колебания в их финансовой деятельности. Данная схема предполагает изменение текущего подхода к формированию резервов для смягчения давления на собственный капитал банков.  Предполагается перейти к амортизационной схеме создания резервов под фактические потери, когда резервы формируются не одноразово, а с рассрочкой во времени. Переход к новой схеме резервирования планируется не ранее 2011 г. |  |