



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСХ. *Н НЕТР-02/1-321*
ОТ *05.08.2016*

**И.о. Директора
Департамента банковского
регулирования Банка России
Жданову А.Ю.**

*О применении отдельных норм
Положения Банка России № 254-П*

Уважаемый Александр Юрьевич!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами, связанными с применением отдельных норм Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П).

Согласно подпункту 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П обслуживание долга признается неудовлетворительным, в частности, если ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с пунктом 3.3 Положения № 254-П.

При этом в подпункте 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П в отличие от других случаев, указанных в пункте 3.7 Положения № 254-П не определены период и длительность просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам.

В письме Банка России от 27.11.2009 № 15-1-3-11/6938 (далее – Письмо № 15-1-3-11/6938), разъясняющем порядок применения подпункта 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П, указано, что при оценке качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам, предоставленным заемщику с плохим финансовым положением, при наличии по ним просроченных платежей в течение 180 дней после даты реструктуризации, основываясь на логике пункта 3.7 Положения № 254-П, качество обслуживания реструктурированных ссуд с просроченной задолженностью:

может быть признано не лучшим, чем среднее, - при наличии по ним единичного случая просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней продолжительностью до пяти календарных дней для ссуд, предоставленных юридическим лицам, и до 30 календарных дней для ссуд, предоставленных физическим лицам;

признается плохим (неудовлетворительным) - при наличии по ним иных случаев просроченных платежей (например, нескольких случаев просроченных платежей или единичного случая просрочки платежа в течение последних 180 календарных дней продолжительностью свыше пяти календарных дней для ссуд, предоставленных юридическим лицам, и свыше 30 календарных дней для ссуд, предоставленных физическим лицам).

В то же время по вопросу применения кредитными организациями Письма № 15-1-3-11/6938 при оценке качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам, предоставленным заемщику с плохим финансовым положением в соответствии с п. 3.7.3.2 Положения № 254-П, в письме Банка России от 28.01.2016 № 41-1-3-9/116 (далее – Письмо № 41-1-3-9/116) говорится, что в соответствии с подпунктом 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П по реструктурированным ссудам при плохом финансовом положении заемщика качество обслуживания долга должно признаваться неудовлетворительным вне зависимости от количества дней просрочки, от количества случаев просрочки и временного периода, когда просрочка была допущена.

Таким образом, позиция, изложенная в Письме № 41-1-3-9/116, противоречит разъяснениям, содержащимся в Письме № 15-1-3-11/6938, не учитывает общие подходы к определению периода, в течение которого возникла просрочка, содержащиеся в пункте 3.7 Положения № 254-П, а также не соответствует содержанию нормы подпункта 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П в части определения количества просроченных платежей. При этом следует отметить, что нормы пункта 3.7.3 Положения № 254-П, устанавливающего условия признания обслуживания долга неудовлетворительным, а также иные нормы пункта 3.7 Положения № 254-П действуют в редакции, действовавшей на дату издания Письма № 15-1-3-11/6938.

Так, из Письма № 41-1-3-9/116 следует, что качество обслуживания долга заемщиком с плохим финансовым положением по реструктурированной ссуде всегда должно признаваться неудовлетворительным даже в случае единичной просрочки платежа, указанного в графике платежей по кредитному договору, и даже на один день.

Однако в подпункте 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П прямо указано, что качество обслуживания долга признается неудовлетворительным, если по реструктурированной ссуде имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, т.е. два и более просроченных платежа.

Также использование в Письме № 41-1-3-9/116 слов «вне зависимости временного периода, когда просрочка была допущена» обязывает кредитные организации учитывать все, в том числе разовые и очень давние (более 180 дней) случаи незначительной просрочки, что вообще никогда не позволит кредитным организациям повышать категорию обслуживания долга, даже если в дальнейшем заемщик надлежащим образом исполняет свои обязательства по погашению ссудной задолженности по реструктурированной ссуде.

Так, например, по реструктурированной ипотечной ссуде, по которой единожды была допущена просрочка, при сохранении плохого финансового положения заемщика банк обязан будет в течение последующих 10-15 лет признавать обслуживание долга неудовлетворительным и формировать резерв в размере 100 %.

При этом в случае непроведения реструктуризации ссуды заемщик с плохим финансовым положением может в течение длительного периода времени (год и более) не исполнять свои обязательства по кредитному договору, но после погашения просроченной задолженности и истечения 180 календарных дней банк в соответствии с пунктом 3.7.1.2 Положения № 254-П вправе будет оценить обслуживание долга как хорошее.

В настоящее время в связи с финансовой нестабильностью большое количество заемщиков по ипотечным кредитам обращаются в банки с просьбой о реструктуризации ссудной задолженности, в том числе в рамках государственной программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, порядок реализации которой утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.04.2015 № 373.

Однако с учетом установленных указанным постановлением ограничений по размеру возмещения убытков кредиторов в рамках программы за счет средств федерального бюджета, а также существенного ужесточения подхода к оценке качества обслуживания долга по ссуде, изложенного в Письме № 41-1-3-9/116, кредитным организациям становится крайне убыточно поддерживать программу реструктуризации ипотечных кредитов.

Таким образом, по мнению кредитных организаций, разъяснения, изложенные в Письме № 41-1-3-9/116, не только не учитывают принципы и подходы пункта 3.7 Положения № 254-П к учету просроченных платежей, но также не учитывают особенности долгосрочного ипотечного кредитования граждан, а также обусловленную кризисными явлениями необходимость поддержки граждан в форме реструктуризации ипотечных кредитов.

Принимая во внимание изложенное, а также важность уточнения позиции Банка России в части порядка применения требований подпункта 3.7.3.2 пункта 3.7 Положения № 254-П просим ответить на следующие вопросы:

1) правомерно ли в целях оценки качества обслуживания долга учитывать просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, допущенные заемщиком только после даты реструктуризации ссуды, или следует учитывать также просроченные платежи, допущенные до даты реструктуризации ссуды?

2) за какой период, предшествующий дате оценки кредитного риска по реструктурированной ссуде, следует учитывать просроченные платежи при определении качества обслуживания долга?

3) правомерно ли учитывать только просроченные платежи свыше 30 календарных дней (по реструктурированным ссудам, предоставленным юридическим лицам) и свыше 60 календарных дней (по реструктурированным ссудам, предоставленным физическим лицам) или следует учитывать любой период просрочки платежа, в т.ч. равный одному дню?

Национальный совет финансового рынка выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

И.о. Председателя



Н.В. Крючкова