

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«О порядке формирования микрофинансовыми организациями
резервов на возможные потери по займам»

Банк России разработал проект указания «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – проект).

Документ разработан в рамках реализации компетенции Банка России на установление порядка формирования микрофинансовыми организациями (далее – МФО) резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) и направлен на совершенствование порядка формирования МФО РВПЗ на основе правоприменительной практики, сближение подходов к формированию РВПЗ и резервов под обесценение в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета, повышение эффективности хеджирования рисков невозврата займов, введение стимулирующего регулирования для МФО предпринимательского финансирования.

Проект предусматривает следующие основные изменения действующего порядка формирования МФО РВПЗ:

1. Формирование резервов на возможные потери по займам по всем займам, выданным и приобретенным МФО (по микрозаймам и иным займам).

В связи с тем, что МФО законодательно разрешено осуществлять иную деятельность, в том числе выдавать иные займы (с учетом ограничений, установленных пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»), указанная иная деятельность влечет за собой формирование рисков, аналогичных тем, что возникают у МФО при выдаче микрозаймов. В связи с этим проектом устанавливается обязанность формировать резервы на возможные потери по всем займам МФО.

Справочно: в настоящее время в соответствии с Указанием о нормативах МФК¹ организации рассчитывают (но не формируют) резервы на возможные потери по всем требованиям (по всем займам) к связанному лицу для расчета нормативов НМФК3 и НМФК4;

в соответствии с требованиями МСФО все МФО обязаны формировать резервы под обесценение по всем займам. Таким образом, проект указания сближает подходы к формированию резервов на возможные потери по займам и резервов под обесценение и может быть использован МФО при формировании резервов под обесценение.

2. Установление не фиксированных, а минимальных значений резервов на возможные потери по займам.

Предоставление возможности МФО формировать резервы на возможные потери по займам в размерах, превышающих установленные значения, позволит МФО эффективнее хеджировать возникающие риски, связанные с невозвратом займов.

3. Резервы на возможные потери по займам формируются не только при наличии не исполненных (полностью либо частично) обязательств перед МФО, но и в случае наступления иных рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств.

Установлены случаи, при наступлении которых минимальная ставка резервирования увеличивается не менее чем на 10 процентных пунктов от минимально установленных ставок (аннулирование лицензии заемщика, исключение из реестра заемщика, достижение продолжительности просроченных платежей 180 дней в совокупности в течение года, приобретение ранее уступленного договора займа), а также случаи, при наступлении которых минимальная ставка резервирования будет составлять 99 % (отсутствия документов, подтверждающих факт заключения договора

¹ Указание Банка России от 24.05.2017 № 4382-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций»

займа или факт приобретения требований по договору займа, признания заемщика несостоятельным (банкротом), применения в отношении заемщика процедур банкротства или нахождения заемщика – юридического лица в стадии ликвидации).

Кроме того, при определении значения резервов на возможные потери по займам анализируются продолжительность просроченных платежей и иные риски ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по всем договорам займа, заключенным между заемщиком и МФО или требования по которым приобретены МФО в отношении одного заемщика. Значение резерва по всем договорам с одним заемщиком определяется исходя из договора, несущего максимальный риск.

4. Введение требований к залогу, а также к иным способам обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

Проектом устанавливаются виды залогов, которые не могут считаться обеспечением исполнения обязательств, а также события, при наступлении которых обеспечение не может учитываться при формировании резервов на возможные потери по займам.

Кроме того, вводится понятие «качественный залог», под которым понимается залог, стоимость которого больше или равна сумме займа.

5. Льготная ставка резервирования по ипотеке в случае, если сумма задолженности не превышает 70 % от оценочной стоимости недвижимого имущества, уточняемой на момент проведения инвентаризации (по аналогии с кредитными организациями).

6. Установление пониженных минимальных ставок резервирования по задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, обеспеченной поручительством, и (или) государственной гарантией, муниципальной гарантией за счет бюджетных средств в рамках государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Указанное нововведение отвечает цели введения стимулирующего регулирования для МФО предпринимательского финансирования в рамках реализации Дорожной карты Банка России по развитию финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

7. Переходный период.

Указание вступает в силу по истечении 180 дней после его официального опубликования. Для иных займов и займов, предоставленных или приобретенных до получения статуса МФО, предусмотрен отлагательный период – резервы должны быть сформированы не позднее 1 января 2020 года.

Ответственным структурным подразделением является Департамент микрофинансового рынка. Дата окончания приема предложений и замечаний по проекту, направляемых в рамках публичного обсуждения – 28.03.2019.