# Качество обслуживания долга в определении категории качества ссуды

Категорию качества вновь выдаваемой или уже действующей ссуды определяют два основных показателя:

1. Финансовое положение заемщика

2. Качество обслуживания долга по ссуде.

Качество обслуживания долга - это показатель, характеризующий насколько своевременно и в полном объеме производит заемщик/дебитор погашение своих обязательств по кредитному договору/договору факторинга.

В зависимости от того насколько своевременно и в полном объеме заемщик гасит обязательные платежи по своим обязательствам перед банком, качество обслуживания долга относят в одну из трех категорий:

хорошее качество обслуживания долга;

среднее качество обслуживания долга;

неудовлетворительное или плохое качество обслуживания долга.

Определение качества обслуживания долга по ссуде производится в соответствии с критериями, определенными Положением Банка России № 254-П от 26.03.2004 № «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П).

Качество обслуживания долга по ссудам оценивается банком по каждой выданной ссуде, качество обслуживания долга по договорам факторинга оценивается банком в рамках каждого уступленного денежного требования к дебитору/поставщику.

Следует отметить, что если ссуда вновь выдана и срок обязательных платежей по основному долгу и процентам в соответствии с условиями договора еще не наступил ( т.е. у банка нет данных для оценки качества обслуживания долга), то в целях определения категории качества ссуды качество обслуживание долга по данной ссуде может быть оценено:

при оценке финансового положения заемщика как хорошего – как хорошее;

при оценке финансового положения заемщика как среднего – не лучше, чем среднее;

при оценке финансового положения заемщика как плохого – только как плохое.

В процессе мониторинга кредитного риска по уже действующим договорам (кредитным или договорам факторинга) банк оценивает качество обслуживания долга с учетом нижеперечисленных критериев.

Критерии, влияющие на определение качества обслуживания долга по ссуде

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Качество обслуживания долга | Критерии, определяющие качество обслуживания долга | Ссылка на пункт Положения № 254-П |
| ХОРОШЕЕ | Платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;  Имеется случай/случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью:  - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, до 5 календарных дней включительно, - по ссудам, предоставленным физическим лицам, до 30 календарных дней включительно.  Ссуда реструктурирована, платежи осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней продолжительностью:  - до 5 календарных дней включительно по юридическим лицам - до 30 календарных дней включительно по физическим лицам. При этом финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее. В данном случае необходимо решение уполномоченного органа банка.  Ссуда, прямо или косвенно (через третьих лиц) выдана банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде этого же заемщика, или направлена заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией. Платежи по новой ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам течение последних 180 календарных дней продолжительностью:  - до 5 календарных дней включительно для юридических лиц,  - до 30 календарных дней включительно для физических лиц. При этом финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее. В данном случае необходимо решение уполномоченного органа банка. | п.3.7.1 |
| Не лучше СРЕДНЕГО | Платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику банком-ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо банк-ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, когда ссуда предоставлена банком в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего завершенного и текущего года может быть оценено как хорошее.  Ссуда реструктурирована, 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:  - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, до 5 календарных дней включительно,  - по ссудам, предоставленным физическим лицам, до 30 календарных дней включительно. При этом финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.  Имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, продолжительностью (общей продолжительностью):  по ссудам, предоставленным юридическим лицам, от 6 до 30 календарных дней включительно, по ссудам, предоставленным физическим лицам, от 31 до 60 календарных дней включительно.  Ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику банком в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде либо банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде или при наличии единичного случая просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней:  - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, до 5 календарных дней включительно,  - по ссудам, предоставленным физическим лицам, до 30 календарных дней включительно. При этом, по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее. | п.3.7.2 |
| НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОЕ  (плохое) | Имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:  по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней, по ссудам, предоставленным физическим лицам, - свыше 60 календарных дней.  Ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое.  Ссуда предоставлена заемщику банком прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее, при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде. | п.3.7.3 |

Уполномоченный орган банка может признавать качество обслуживание долга ХОРОШИМ:

по реструктурированным ссудам;

по ссудам, предоставленным банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, а также по ссудам, направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед данным банком.

Такое документально оформленное решение должно быть включено в досье заемщика.

Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, и о категории качества ссуды, представляется банком в территориальное учреждение Банка России одновременно с формой отчетности 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации» (Указание Банка России №2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»).

Под уполномоченным органом в данном случае понимается – орган управления или коллегиальные рабочие органы банка, в соответствии с учредительными либо внутренними документами банка имеющие право классифицировать ссуды в более высокие категории качества по сравнению со стандартной оценкой. Дополнительно данным органом может предоставляться право принятия решений о списании нереальных для взыскания ссуд.

В целях определения качества обслуживания долга по уже действующим кредитным договорам необходимо обратить внимание на понятие Реструктурированная ссуда.

Реструктурированная ссуда - ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений банка с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика. Это, например, увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора), изменение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки и другие изменения.

Вместе с тем не любое изменение условий первоначального договора должно рассматриваться как реструктуризация ссуды. Ссуда не является реструктурированной при выполнении любого из нижеперечисленных условий:

договор, на основании которого ссуда предоставлена (первоначальный договор) изначально содержит условия, при наступлении которых заемщик имеет право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме и далее эти условия, оговоренные в первоначальном договоре фактически наступили. Кроме того первоначальный договор содержит параметры изменений этих условий;

первоначальными условиями договора было предусмотрено изменение конкретных параметров ссуды при фактическом наступлении оговоренных условий.

В соответствии с разъяснениями Банка России (Письмо №15-1-3-9/4779 от 12.10.2010) под условиями, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, понимаются обстоятельства, наступление которых приводит к возможности установления для заемщика более благоприятного режима исполнения обязательств перед банком. Например, в договоре может быть прописано, что:

при изменении условий поставки;

при изменении выручки от реализации;

при изменении производственного цикла;

при изменении условий расчетов с контрагентами;

при удлинение сроков реализации продукции в связи с расширением производства, освоением новых рынков и т.д.;

при изменении уменьшением ставки рефинансирования Банка России

заемщику снижается ставка по кредиту (и/или изменяется срок погашения, и/или порядок расчета процентов и /или другие условия в более благоприятную для заемщика сторону).

Таким образом, при наступлении данных условий и, соответственно, изменении оговоренных договором параметров ссуды, реструктуризации в целях оценки качества обслуживания долга не происходит.

Следует учитывать, что оценка качества обслуживания долга является неотъемлемой частью оценки категории качества ссуды. При осуществлении проверок Банк России имеет право проводить оценку содержания кредитных договоров на предмет наличия/отсутствия в них условий, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязанности по ссуде в более благоприятном режиме. Если в первоначальных договорах отсутствуют положения, четко оговаривающие такие условия и /или параметры, а в пользу заемщика заключено допсоглашение с улучшенными условиями, то ссуда должна признаваться реструктурированной с соответствующей оценкой качества обслуживания долга.

Информация о признанной банком оценке качества обслуживания долга указывается в профессиональном суждении.