

ЭКОНОМИКА И БАНКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

1. Влияние пандемии COVID-19 на макроэкономическую ситуацию в мире и России. Меры по восстановлению экономики и роль финансового сектора.

По своим масштабам и географическому охвату текущий мировой кризис является беспрецедентным и не знает себе равных. Процент стран, одновременно переживающих рецессию, выше, чем когда-либо в человеческой истории - 92,3%. Во времена Великой депрессии этот процент доходил до 83,8%, а в период глобального финансового кризиса 2007-2009 годов – до 61,2%.

Пандемический шок поставил все страны мира перед необходимостью балансировать между мерами по защите здоровья людей, преодолению рецессии и поддержанию финансовой устойчивости в условиях глобальной нестабильности.

К настоящему времени условия развития мировой экономики складываются таким образом, что только относительно небольшая группа стран сможет к началу 2021 года в случае затухания коронавирусной пандемии преодолеть кризис по «V»-образному сценарию. Для остальных пока наиболее вероятным представляется «L»-образный сценарий с неясной по срокам перспективой выхода на устойчивую динамику ВВП и высокую занятость населения.

Уже по итогам 2019 года, в конце которого проявились первые признаки массового заражения коронавирусной инфекцией, темпы прироста мировой экономики находились на самом низком уровне за весь период после завершения глобального финансового кризиса 2007-2009 гг. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость

социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства.

По оценкам МВФ по состоянию на начало июля 2020 года, общемировые потери объема производства в результате пандемического шока могут составить за два года (2020–2021 гг.) свыше 12 трлн долл. В абсолютном выражении основная часть этих потерь придется на страны с наибольшим объемом ВВП. Ожидается, что по итогам 2020 года из стран-лидеров мировой экономики лишь Китай не только компенсирует свои потери, но и добьется прироста объема ВВП.

Благодаря принятым санитарно-врачебным мерам и масштабной государственной поддержке общемировой спад экономической активности замедлился, а в отдельных странах уже наблюдаются признаки восстановительного роста. Однако для нормализации хозяйственной жизни существенное значение имеет и фактор недостаточности эффективного спроса, особенно со стороны населения.

За первые шесть месяцев 2020 года суммарная бюджетная поддержка населения и бизнеса в мировом масштабе превысила, по оценкам МВФ, 10 трлн долл. США. Обратной стороной фискального и монетарного стимулирования стало дальнейшее наращивание мирового долга. Согласно базовому сценарию МВФ, мировой государственный долг достигнет рекордного уровня в 2020 и 2021 гг., составив 101,5 и 103,2% мирового ВВП соответственно. Эти данные, на фоне проведения центральными банками ряда развитых стран политики «количественного смягчения», свидетельствуют об усилении рисков финансовой уязвимости.

Российская экономика вошла в 2020 год с неплохим заделом. Темпы прироста ВВП по итогам 2019 года составили 1,3%, а в I квартале 2020 года они даже поднялись до 1,6%, несмотря на первые признаки падения мировых цен на углеводородное сырье и нарастание глобальной нестабильности на финансовых рынках.

В изменившихся с середины марта 2020 года условиях мировой экономики российские власти сделали однозначный выбор в пользу стратегии безусловного приоритета защиты и охраны здоровья граждан при одновременной точечной поддержке населения и бизнеса. В краткосрочном периоде такая стратегия усиливала спад во многих секторах экономики, но снижала вероятность охвата большого числа инфицированных и высокой смертности. Благодаря этому повышалась вероятность достаточно быстрого выхода первой волны пандемии COVID-19 на плато.

Введение карантинных мер и режима самоизоляции сопровождалось отрицательными социальными эффектами, связанными с масштабным сокращением деловой активности. Это выразилось, прежде всего, в снижении денежных доходов населения и росте безработицы. Несмотря на принятый государством в оперативном порядке пакет неотложных мер по социальной защите населения, негативные тенденции в полной мере преодолеть пока не удается.

Одной из основных причин сокращения выпуска было падение конечного потребления, вызванное снижением доходов населения. Другой причиной послужило заметное сжатие инвестиционного спроса вследствие частичной или полной остановки хозяйственной деятельности во многих секторах экономики. Еще одна весомая причина – это снижение экспорта, вызванного сокращением внешнего спроса и реализацией соглашения по снижению добычи нефти в рамках ОПЕК+.

По данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы россиян снизились во II квартале 2020 года на 8% в годовом выражении, а в целом по итогам I полугодия - на 3,7%. Денежные доходы (в среднем на душу населения) снизились во II квартале 2020 года на 4,8% к аналогичному периоду прошлого года, составив 32,9 тыс. руб. Доля россиян со среднемесячным доходом ниже 15 тыс. руб. возросла с 38,1% в феврале почти

до 45% в июне. Уровень безработицы в июне достиг 6,2% от рабочей силы против 4,6% в марте.

В реализации мер по социальной защите граждан, поддержке отраслей и сфер экономики важную роль играют денежно-кредитная и финансовая политика государства. Контрциклическая бюджетная политика смягчила негативное влияние ограничительных мер на экономику. При этом на фоне снижения нефтегазовых доходов и роста бюджетных расходов (особенно по разделам «здравоохранение» - 35,9% и «национальная экономика» - 24,9%) образовался бюджетный дефицит на сумму 956 млрд руб. или 2% ВВП.

Наряду с проведением контрциклической бюджетно-налоговой политики весомый вклад в стабилизацию экономики вносят действия Банка России не только по поддержанию ценовой и финансовой стабильности, но и по смягчению условий банковского кредитования и обслуживания задолженности.

В целях преодоления спада, вызванного эпидемией, и выхода на устойчивые темпы роста ВВП разработан трехэтапный Общенациональный План действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения.

Цель первого этапа – стадии адаптации (II кв.-III кв. 2020 г.) – избежать распространения рецессии на широкий круг отраслей и стабилизировать ситуацию в наиболее пострадавших сферах.

Цель второго этапа – стадии восстановления экономики (IV кв. 2020-II кв. 2021г.) – обеспечение восстановительного роста экономики и доходов граждан. К концу этого этапа планируется вывести месячные показатели ВВП, реальных денежных доходов населения на уровень 100% от показателей 2019г.

Цель третьего этапа – стадии активного роста (III-IV кв. 2021 г.) – устойчивый рост реальных денежных доходов населения; снижение безработицы до

уровня не более 5 процентов и выход на траекторию устойчивого роста ВВП на уровне не менее 2,5 % в годовом исчислении.

Наиважнейшей задачей в плане обозначена поддержка и развитие индивидуального, малого и среднего предпринимательства (МСП). Финансовый сектор является ключевым для реализации 10 мер, направленных на восстановление и развитие МСП. Это треть от общего количества мер плана для МСП, без учета предложений по изменению нормативных актов.

Наиболее значимая мера для восстановления МСП - программа льготного кредитования под 2% для компаний из наиболее пострадавших отраслей со списанием кредита при условии сохранения занятости до апреля 2021 года. Под эту меру заложен бюджет в размере 161 млрд рублей.

Свыше 6 млрд рублей предлагается направить на предоставление беспроцентных кредитов на неотложные нужды и выплату заработной платы для всех организаций и индивидуальных предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях.

На предоставление отсрочки платежей по кредитам субъектам МСП, предусматривающей перенос сроков уплаты процентов и платежей по основному долгу за период с 1 апреля по 1 октября 2020 года, заложено 1,5 млрд рублей.

Осуществляется предоставление кредитных каникул для индивидуальных предпринимателей, чей доход снизился более чем на 30% по сравнению с его средневзвешенным доходом за 2019 год, а также для субъектов МСП, включенных в перечень наиболее пострадавших отраслей. Общий объем реструктуризированных кредитов МСП может составить 22%-30% от всего портфеля МСП по сектору.

Благодаря введенным Правительством мерам поддержки в условиях пандемии, а также регуляторным послаблениям Банка России и снижению ключевой ставки заметно смягчились условия кредитования МСП, в

результате этого кредитная задолженность МСП заметно увеличилась, достигнув к июлю 5,2 трлн руб.

Снижается и административная нагрузка: мораторий на плановые проверки субъектов МСП предложено продлить до конца 2021 г.

Здесь следует отметить, что большинство предложенных мер смогло погасить «пожар» в сегменте МСП и предотвратить массовое банкротство предприятий в сегменте. Тем не менее, непринятие срочных мер по стимулированию дальнейшего развития МСП может привести к отложенным банкротствам в будущем, что в итоге скажется на замедлении роста ВВП.

К числу таких долгосрочных мер поддержки МСП относятся расширение доступа к финансированию и удешевление стоимости привлекаемого финансирования. Для этого Общенациональный план предусматривает развитие инструментов фондового рынка для субъектов МСП и финансирования с помощью краудинвестинговой платформы. Кроме того, предполагается либерализация требований к заемщикам, расширение факторинговых операций, в том числе через онлайн-платформу, повышение возможности использования Системы быстрых платежей Банка России (СБП) в целях снижения транзакционных издержек за счет расширения числа банков – участников Системы. Создание на основе информационных систем Банка России платформы «Знай своего клиента», позволяющей классифицировать участников хозяйственной деятельности по группам риска, будет способствовать снижению издержек, связанных с реализацией кредитными организациями требований «противолегализационного» законодательства.

Необходимо продолжать повышать информированность малых и средних предпринимателей о новых и расширяющихся возможностях привлечения фондирования, а также внедрять программы повышения финансовой грамотности предпринимателей.

Краеугольной задачей общенационального плана является запуск нового инвестиционного цикла и улучшение делового климата. И здесь роль финансового сектора является неоценимой.

Во-первых, это использование институтов развития для финансирования перспективных инвестиционных проектов. В рамках этой задачи планируется докапитализация банка ВЭБ.РФ в размере более чем 200 млрд рублей. Необходимо создание адресного перечня перспективных инвестиционных проектов, на которые эти дополнительные средства будут использованы. Также необходимо продолжать повышать качество внутренних процессов банка для обеспечения эффективности использования выделенных средств. Для этих целей необходимо расширять использование таких инструментов как национальные проекты и национальные программы, ориентировать их на конкретный перечень перспективных проектов, способных создать «экономический прорыв» в будущем. При этом, для повышения эффективности использования средств как института развития, так и национальных проектов (программ) необходимо продолжать развивать современные методологии и инструменты риск-ориентированного контроля и надзора. К сожалению, эти важные инструменты пока находятся еще в зачаточном состоянии.

Во-вторых, роль финансового сектора в улучшении делового климата связана с развитием современных долгосрочных финансовых инструментов: для проектного финансирования инвестиционной фазы проектов защиты и поощрения капиталовложений (СЗПК), запуска цифровой платформы поддержки факторинговых операций, использования механизма краудфандинга, совершенствование нормативной базы для «зеленых» и «вечных» корпоративных облигаций. Повышающееся внимание к экологическим рискам обуславливает будущую востребованность «зеленых» облигаций, что потребует совершенствования законодательной базы.

Участники рынка ценных бумаг должны иметь экономические стимулы для приобретения в свои портфели «зеленых» и/или «социальных» облигаций. Одним из таких стимулов могло бы стать снижение давления на капитал приобретающих их инвесторов при стресс-тестировании (например, бумага с кредитным рейтингом А должна быть снижена на 3 ступени для прохождения стресс-теста от ЦБ РФ, а аналогичная зеленая – на 2 ступени).

Необходимо также создавать и укреплять инвесторскую базу для новых инструментов. Эмитенты, уделяющие внимание соответствию требованиям зеленого финансирования, а еще больше – те, кто стремится дополнить их и другими факторами устойчивого развития – социальная ответственность и качественное корпоративное управление, как показывает международный опыт, демонстрируют и большую устойчивость, а значит и надежность. В этой связи для инвестирования в инструменты таких эмитентов целесообразно привлекать население.

Было бы полезным усилить роль национальных рейтинговых агентств в обеспечении независимой оценки рисков по этим новым видам долгосрочных финансовых инструментов. Честная оценка кредитоспособности этих инструментов позволит уменьшить издержки инвесторов и улучшить понимание населением соотношения дохода и риска.

В рамках реализации проектов защиты и поощрения капиталовложений (СЗПК) заложено предоставление возможности компенсации затрат на уплату части процентов по кредитам и займам, привлеченным для реализации инвестиционных проектов в объеме поступающих налогов. 1,8 млрд рублей планируется направить на создание механизма использования кредитования подрядчиков для досрочного исполнения государственных контрактов, связанных с осуществлением капитальных вложений, субсидирования процентной ставки и привлечения государственных гарантий. План предполагает формирование механизма «инфраструктурного фонда» в целях создания объектов инфраструктуры, обеспечивающих реализацию новых

инвестиционных проектов, при участии АО «УК РФПИ». Это позволит повысить степень вовлеченности этого института развития в проекты общенационального значения.

Для увеличения скорости строительства планом предусмотрено создание механизма предоставления гарантии выкупа при наличии бюджетных ассигнований на финансовое обеспечение объекта капитального строительства, создаваемого за счет средств инвесторов. Реализация такого механизма окажет положительное влияние на стоимость привлечения средств на реализацию проектов.

Препятствиями для развития инвестиционной активности населения являются низкая финансовая грамотность, особенно в регионах, низкая защищенность прав частных инвесторов и зачастую непрозрачность инвестиционных инструментов. Без закрытия этих вопросов создание любой, пусть даже самой современной финансовой инфраструктуры, не позволит масштабно вовлечь население в инвестиционный процесс. Задачей финансового сектора должно стать значительное внимание к повышению финансовой грамотности населения и требований к прозрачности инвестиций, доступности для инвестора оценки возможных рисков. Кроме того, привлечение населения к долгосрочным сбережениям невозможно без предоставления дополнительных налоговых льгот по таким вложениям. Это становится наиболее актуальным при введении подходного налога на крупные депозиты.

Национальным планом предусмотрены многочисленные меры увеличения экспорта и поддержки импортозамещения. В частности, предполагается докапитализация Фонда развития промышленности на 40 млрд рублей, рост объемов страхования экспортных сделок АО «ЭКСАР» посредством увеличения капитала агентства при снижении показателя достаточности капитала до 110%, снижение требований к капиталу банков по внешнеторговым сделкам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», создание гибких механизмов страховой поддержки инструментами

АО «ЭКСПАР» в отношении экспортных кредитов без привязки к конкретному экспортному контракту.

Кроме того, до конца 2020 года ожидается либерализация валютного законодательства, в частности, поэтапная отмена требования по возврату валютной выручки несырьевых экспортеров на фоне приостановки административной ответственности за несоблюдение сроков возврата. Эта эффективная и современная мера предполагает переход от тотального контроля к более современному риск-ориентированному надзору, который поможет как сэкономить ресурсы государства на контрольно-надзорную деятельность, так и задать четкие правила «игры» для участников внешнеэкономической деятельности.

В рамках секторальных мер поддержки роль финансового сектора крайне велика. 24 млрд рублей в этом году предусмотрено на программу кредитования под потребности в оборотных средствах для системообразующих организаций. Для отдельных секторов запланирован целый ряд мер, включая льготное кредитование, лизинг, субсидирование процентных ставок и другие.

Льготное кредитование и лизинг будут ключевыми элементами поддержки автомобильной промышленности. На эти меры будет выделено 25,5 млрд рублей. На программу льготного кредитования покупки автомобилей отечественного производства планируется потратить 17,5 млрд рублей, на льготный автомобильный лизинг — 8 млрд рублей.

Легкая промышленность в 2020–2021 годах получит 2 млрд рублей для субсидирования по кредитам на пополнение оборотных средств. 1,4 млрд рублей будет направлено лизинговым компаниям для компенсации половины стоимости оборудования для предприятий легкой промышленности.

Факторинговым компаниям компенсируют выпадающие доходы по договорам с российскими производителями товаров для детей первой необходимости в размере 0,5 млрд рублей.

Бюджет льготного кредитования лидирующих компаний сферы информационных технологий, в том числе с помощью механизмов факторинга, — 5,1 млрд рублей.

На компенсацию лизинговых платежей в области пригородных пассажирских перевозок предлагается направить 3,2 млрд рублей, круизных речных и морских перевозок — 0,3 млрд рублей.

На пролонгацию краткосрочных кредитов сельхозпредприятий и увеличение объемов льготного кредитования заложено 10 млрд рублей, «Росагролизинг» предлагается докапитализировать на 6 млрд рублей. Заявлено намерение поддержать программы факторинга для фермерских хозяйств, реализующих свою продукцию в торговых сетях.

29,2 млрд рублей до конца 2021 года планируется направить на реализацию ипотечных программ, включая «Семейную ипотеку» и «Дальневосточную ипотеку», «Сельскую ипотеку». Кроме того, принятие мер для снижения средневзвешенной ставки по ипотечным жилищным кредитам ниже 8%, в т.ч. за счет реализации программы субсидирования ипотеки на новостройки по 6,5%, за два года обойдется бюджету в 11 млрд рублей. Благодаря этой мере, утвержденной правительством в апреле, средневзвешенная ипотечная ставка достигла исторического минимума.

Кредитные механизмы и субсидирование процентных ставок станут опорой для опережающей реализации федерального проекта «Обеспечение устойчивого сокращения непригодного для проживания жилищного фонда».

Развитию ипотеки, как и других направлений кредитования физических лиц, могло бы способствовать развитие удаленных каналов идентификации, включая видеоконференцсвязь. Над этим вопросом важно оперативно поработать. Очевидно, что биометрия пока не может стать эффективным способом удаленной идентификации, поэтому надо искать и законодательно определять более простые, но в то же время надежные способы.

На субсидирование процентных ставок по кредитам застройщиков и организациям ЖКХ заложено 12 и 1,8 млрд рублей соответственно.

Гостинично-туристская сфера получит поддержку в 6,7 млрд рублей через субсидирование 50% платежей по процентам и отсрочки выплаты основного долга по ранее выданным кредитам. Кроме того, предусмотрена ежегодная поддержка системного развития туристической инфраструктуры, в том числе через льготное кредитование. В текущем году на эти цели будет направлено 10,4 млрд рублей, в следующем — 24,3 млрд рублей. Запланированные инвестиции будут способствовать росту внутреннего туррынка, который приобретает особую значимость на фоне ограничений трансграничных перемещений и высокой неопределенности в сфере международного туризма.

Помимо обозначенных в плане мер развитию финансового сектора и росту кредитования могло бы способствовать решение следующих задач. В целях снижения издержек банков и повышения качества оценки рисков в рамках разработки цифровых инноваций стоит рассмотреть стимулирующие меры по использованию аутсорсинга банковских систем, соответствующих требованиям безопасности, сокращению издержек на формирование отчетности, созданию условий для формирования и хранения документов в электронных архивах, рассмотреть вопросы о единой системе управления согласиями клиентов, получением согласий через удаленные каналы, создании базы персональных данных.

Необходимо обеспечить подготовку и внесение в Государственную Думу законодательных изменений в бюджетное законодательство Российской Федерации, направленных на совершенствование регулирования института государственных и муниципальных гарантий в целях повышения эффективности использования данного обеспечения при выдаче кредитными организациями кредитов предприятиям реального сектора экономики.

Снижение темпов роста и потенциала кредитования частично связано с консервативным подходом регулятора по требованиям к резервированию

кредитных потерь. Стоило бы вернуться к обсуждению вопроса широкого использования национальных кредитных рейтингов, что потенциально дает возможность банкам более точно дифференцировать заемщиков по уровню кредитного риска, чем существующие стандартизированные подходы. Кроме того, целесообразно рассмотреть возможность снижения регулятивной нагрузки на банки в рамках подхода на основе внутренних рейтингов и сократить время их валидации и аккредитации. Следует также активнее на межведомственном уровне решать вопрос с доступом к информации из государственных систем, а также по созданию реестров гарантий, залогов, кредитов для обеспечения полноты оценки рисков.

К сожалению, большинство реализуемых или планируемых сейчас Правительством и Банком России программ поддержки экономики и граждан не предусматривают участие малых региональных банков. При этом не учитывается тот факт, что самые большие сложности у клиентов сейчас как раз в регионах, во многих населенных пунктах которых попросту отсутствуют представительства федеральных банков и доступ к финансовым услугам обеспечивают только региональные кредитные организации. Улучшение конкурентных условий для региональных банков требует от Правительства Российской Федерации необходимой поддержки по внесению изменений в нормативно-правовую базу.

Необходимо расширить возможности кредитования субъектов МСП, в том числе посредством увеличения лимитов поручительств АО «Корпорация МСП» (в настоящее время максимальный размер лимита, который может быть установлен Корпорацией для банка с рейтингом ниже А- составляет 10% от капитала), реализации возможности рефинансирования Банком России выдаваемых льготных субсидируемых кредитов под 50%-е обеспечение поручительствами Корпорации или без поручительства Корпорации, но с предоставлением иного частичного обеспечения (например, ОФЗ).

Предусмотренные подходы к допуску банков к программам предполагают сохранение ранее сложившегося подхода для отбора банков - кредитный рейтинг. Возможность получения заемщиком, соответствующим правительственным критериям, льготного кредита не должна быть поставлена в зависимость от того, в какой кредитной организации он обслуживается. Подход по ограничению доступа кредитных организаций создает на финансовом рынке неравную конкуренцию, тем более что в программах субсидирования риск государства на банк отсутствует.

В части финансирования жилищного строительства продолжает оставаться актуальным расширение перечня кредитных организаций, имеющих право открывать счета застройщикам и счета эскроу, за счет региональных банков, заинтересованных в участии в обслуживании строительной отрасли и обладающих необходимыми компетенциями.

Сложнее всего приходится небольшим региональным застройщикам, обращения которых за кредитом в банки часто заканчиваются отказом. Причины - в небольшой сумме займа, низкой маржинальности проектов и медленных темпах продаж.

Для застройщиков с низкорентабельными проектами в небогатых регионах, которые сейчас, как правило, не могут получить проектное финансирование, Минстрой подготовил программу субсидирования кредитов. Меры поддержки коснутся регионов с уровнем дохода населения на 25% ниже среднероссийского. Субсидироваться будут кредиты на проекты с невысоким коэффициентом покрытия долга и процентов денежными потоками, доступными для его обслуживания (LLCR ниже 1,15).

2. Состояние банковской системы России и меры по её поддержке.

Основной вклад в поддержание финансовой устойчивости банковского сектора в наиболее сложный период коронавирусной пандемии внесли решения Банка России по нескольким ключевым направлениям:

- Меры по поддержанию ликвидности
- Меры по снижению коэффициентов риска и требований по формированию РВПС
- Меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки
- Меры по обеспечению доступа к банковским услугам

В результате предпринятых нестандартных решений, к началу августа 2020 г. совокупные активы банковского сектора после сжатия в апреле и мае даже превзошли докризисный уровень, превысив 105 трлн руб.

На 1 августа 2020 г. в России действовали 420 кредитных организаций, включая 381 банк (255 банков с универсальной лицензией и 126 банков с базовой лицензией). Почти половина региональных банков – банки с базовой лицензией (44%).

На долю системно значимых кредитных организаций приходится почти 70% активов банковского сектора, на долю остальных банков с универсальной лицензией – 22,4%, на долю банков с базовой лицензией – 0,3%. Чистая процентная маржа, рентабельность активов и капитала банков с базовой лицензией находятся на минимальных уровнях.

В настоящее время в банковском секторе наблюдается профицит ликвидности (в третьей декаде августа 2020 г. он составлял чуть больше 2 трлн руб.).

В январе-июле 2020 г. кредиты, полученные банками от Банка России, не превышали 2,66 трлн руб. (за исключением апреля, когда эти заимствования достигли 3,3 трлн руб.). В то же время остатки кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах, а также в средствах, вложенных в

облигации Банка России, редко опускались ниже 5 трлн руб. Значительная часть российских банков держит остатки на бесприбыльных корреспондентских счетах в качестве «защитного буфера» от потери ликвидности на случай внезапного оттока клиентских средств и затруднений с проведением платежей (в структуре активов банков с универсальной лицензией депозиты и корреспондентские счета в Банке России составляют около 5%; у банков с базовой лицензией их доля превышает 20%).

В I квартале 2020 г. кредитный процесс показал признаки оживления после некоторого торможения в конце 2019 г. В апреле-мае наблюдались небольшие признаки кредитного сжатия, сменившиеся в июне положительной динамикой. По состоянию на 1 августа совокупный объем кредитного портфеля по всем ключевым сегментам кредитования превысил показатели I квартала.

В последние годы кредитование населения вносит наибольший вклад в темпы прироста ссудной задолженности нефинансового сектора. Несмотря на снижение деловой активности, сжатия розничного кредитования не наблюдалось и по итогам первых 7 месяцев 2020 г. темпы прироста кредитования населения составили 6%, что оказалось значительно ниже, чем за аналогичный период прошлого года (10,9%), но в зоне устойчивого роста. При этом с начала 2020 года тенденция прошлого года на снижение удельного веса простроченной задолженности сменилась его ростом (с 4,3% на начало года до 4,8% по состоянию на 01.08.2020).

Следует отметить, что рост просрочки был бы существенно выше без введения режима кредитных каникул. По состоянию на 29 июля 2020 года в рамках Федерального закона № 106-ФЗ положительные решения о предоставлении кредитных каникул по ипотечным кредитам получили 80,3% обратившихся заемщиков, по потребительским кредитам – почти 60%, по кредитным картам – 68,6% и по автокредитам – 24,9%. Банками было также удовлетворено 50% рассмотренных заявок о предоставлении ипотечных каникул в соответствии с

Федеральным законом № 76-ФЗ. За период с 20 марта по 29 июля 2020 года банками была проведена реструктуризация кредитных договоров в рамках Федерального закона № 106-ФЗ на сумму более 95 млрд руб. В целом за период с 20 марта по 29 июля 2020 года банками была проведена реструктуризация кредитных договоров на общую сумму 697 млрд руб.

При этом необходимо также учитывать, что процесс реструктуризации ссудной задолженности еще не завершен, хотя количество заявок на их проведение и снижается. Кроме того, потенциально невозвратной может оказаться как часть кредитов, выданных на неотложные нужды, так и часть кредитов, которая не сможет обслуживаться вследствие неудовлетворительного финансового состояния заемщиков.

Введение кредитных каникул поставило банки перед целым рядом сложных проблем. Во-первых, возникала опасность того, что снижение потока входящих платежей по кредитам, по которым предоставлены кредитные каникулы, отрицательно повлияет на ликвидность баланса банков. Во-вторых, следовало ожидать снижения доходов банков в связи с переносом срока платежей, а также снижением размера начисляемых процентов по потребительским кредитам. В-третьих, повышалась вероятность возникновения просроченной задолженности по тем кредитам, где заемщик не сможет подтвердить снижение дохода в течение 90 дней, но в период рассмотрения заявления не осуществлял платежи и тем самым увеличивал просроченную задолженность.

В сегменте кредитования нефинансовых организаций доля просрочки в течение первых 4 месяцев года снижалась с 7,8% до 7,4%, однако начиная с мая стала демонстрировать активный рост, достигнув рекордных 8,2% на 1 августа 2020г. Следует отметить, что весь 2019 год характеризовался высоким уровнем просрочки в этом сегменте, колеблясь от 7,8% до 8,1%.

По данным Банка России на 1 июля 2020 года объем сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов в банковской системе России достиг

примерно 11,56 трлн руб. При этом сформированные по всему ссудному портфелю резервы на возможные потери покрывают чуть больше их половины, составляя 6,21 трлн руб. Таким образом, полное резервирование проблемных активов может оставить банковскую систему без сформированной ранее в виде избыточного капитала «подушки безопасности». По этой причине следует крайне осторожно подходить к отмене регуляторных послаблений.

Банк России 10 августа 2020 года продлил послабления для банков в части необходимости формирования резервов по реструктурированным ссудам, а также продлил программу реструктуризации задолженности предприятий МСП и населения в рамках смягчения негативных последствий COVID-19 для качественных заемщиков. Регулятор продлил возможность реструктурировать ссуды МСП и населения до конца 2020 года, а необходимость создавать по ним резервы растянута по времени до 01.07.2021. Для задолженности юридических лиц (за исключением МСП) аналогичная мера не была продлена (действует до 30.09.2020), но банки могут до 01.04.2021 г. постепенно сформировать резервы по таким ссудам.

Несмотря на позитивный эффект этого продления целесообразно рассмотреть вопрос о распространении этих мер и на более длительный период.

Основной вклад в фондирование банков вносят вклады населения, а также депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций). По состоянию на 1 августа 2020 г. их суммарный объем составлял 62,7 трлн руб., из которых 51,2% (32,1 трлн руб.) средств приходится на вклады населения. Несмотря на то, что в отдельные месяцы наблюдался отток средств из банковской системы, с начала года прирост вкладов населения в абсолютном выражении составил 1,6 трлн руб. или 5,1%, остатков на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме кредитных организаций) на 2,45 трлн руб., или 8,7%.

В случае дальнейшего снижения ключевой ставки реальные процентные ставки по вкладам могут уйти в зону отрицательных значений. Это может усилить отток средств из банков, в том числе их трансформацию в инструменты финансового рынка, а следовательно, так или иначе изменит систему фондирования активных операций банков. Соответственно, необходимо задуматься о мерах, которые предотвратят этот процесс.

Экономические последствия пандемии привели к ухудшению финансового результата кредитных организаций. За 12 месяцев количество прибыльных кредитных организаций сократилось с 365 до 301. Тем не менее, по итогам 7 месяцев этого года сектором была получена прибыль в размере 974,7 млрд руб. (1 004,9 млрд руб. за тот же период прошлого года).

Капитал банковского сектора по окончании 1 полугодия составлял 11,2 трлн руб. Показатели достаточности капитала существенно выросли по сравнению со значениями на начало года (например, Н1.0 увеличился с 12,3% до 12,8%). Банки аккумулируют капитал в ожидании предстоящего роста резервов.

Банк России через специальные инструменты рефинансирования, а также посредством снижения ставок за БКЛ и расширения Ломбардного списка поддержал ликвидность банковской системы. Вместе с тем доступность льготного фондирования для банков, не являющихся системно значимыми, в случае необходимости, продолжает оставаться актуальным вопросом.

В условиях сохраняющегося профицита ликвидности пока не нашли поддержки предложения к Банку России вернуть в качестве одного из инструментов по поддержанию ликвидности приостановленную ранее возможность заключения с российскими кредитными организациями генеральных соглашений о предоставлении кредитов без обеспечения и возобновить работу специализированного механизма рефинансирования - предоставление кредитов, обеспеченных залоговыми, выданными в рамках программы «Военная ипотека».

Для облегчения привлечения банками фондирования и сокращения расходов решением Совета директоров Агентства по страхованию вкладов от 20 апреля 2020 года снижены ставки взносов в систему страхования вкладов до конца 2020 года. Важным в текущих условиях является продление срока действия таких ставок взносов в систему страхования вкладов как минимум на весь период восстановления экономики.

Банком России был реализован ряд регулятивных послаблений в части порядка резервирования ранее предоставленных ссуд. Однако остается нерешенным вопрос, связанный с предоставлением новых кредитов. В текущих обстоятельствах, свидетельствующих о достаточно длительном периоде неопределенности, высока вероятность негативного влияния различных факторов на финансовое положение заемщиков и их контрагентов. При этом влияние пандемии не ограничивается только перечнем определенных отраслей, сроки такого влияния также вряд ли будут ограничены коротким промежутком времени. Необходимо ставить в повестку временные подходы по оценке кредитного риска и формированию резервов по новым ссудам.

Влияние пандемии на рынок недвижимости не ограничивается проблемой оценки залогов, существенно скажется ситуация на рынке недвижимости и на стоимость нефинансовых непрофильных активов на балансах банков, и на имущество, используемое в основной деятельности. Для большинства банков с базовой лицензией актуальна проблема не только отрицательной переоценки основных средств, но и в большей степени риска возникновения существенного снижения справедливой стоимости имущества, предназначенного для продажи и временно не используемой в основной деятельности. Предоставление возможности непроведения переоценки основных средств, предназначенных для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях, или разрешения поэтапного учета отрицательной переоценки основных средств в

пруденциальном капитале будет способствовать стабилизации величины собственных средств (капитала).

С точки зрения регуляторных условий деятельности банков 2019 и 2020 годы характеризовались дальнейшим ужесточением норм Банка России. Значительная часть этих норм вводится в формате макропруденциального регулирования: в том числе расчет ПДН и ограничение на ипотечное кредитование с первоначальным взносом до 20%. Банки считают, что действующих мер уже достаточно для снижения рисков, а дальнейшие могут навредить клиентам и всей экономике. Кроме того, коэффициенты риска в России и без надбавок существенно выше, чем в Европе или США.

В интересах скорейшего преодоления экономических последствий пандемии коронавирусной инфекции и в целях поддержания системной устойчивости финансового сектора Банк России осуществил комплекс мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на кредитные организации. Регуляторные послабления коснулись, прежде всего, нагрузки на капитал банковского сектора.

Целый ряд инициатив Банка России нацелен на усиление стимулирующего регулирования деятельности кредитных организаций. Прежде всего, это касается решения о переходе к новой методике оценки кредитного риска по ипотеке в соответствии с новым стандартизированным подходом, применение которого позволит высвободить около 300 млрд руб. капитала банков на расширение ипотечного кредитования. По мнению банков, использование ПДН в рамках новой методики является избыточным.

Отдельного внимания заслуживает исключение нормы о применении повышенного коэффициента 2,0 по требованиям к «непрофильным» заемщикам банками с базовой лицензией (отменяется разделение заемщиков на «профильных» и «непрофильных»), реализация которого пришлась на период пандемии. Положительные новации в регулировании банков с базовой лицензией, расширение для них возможностей по расширению своего бизнеса

могли бы помочь возобновить взаимовыгодные партнерские отношения с региональными и муниципальными властями в регионах своего присутствия, вследствие чего данные субъекты могли бы рассчитывать на помощь со стороны таких кредитных организаций. До момента разделения кредитных организаций на имеющих базовую и универсальную лицензии, такие вопросы могли решать именно региональные банки, а сейчас банк с базовой лицензией лишен возможности поддерживать местный бюджет.

В качестве такого шага целесообразно рассмотреть предложение о синхронизации требований в нормативных актах Банка России для всех видов банковской лицензии и внести изменение в Инструкцию Банка России № 183-И в отношении требований банка с базовой лицензией к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, кредитных требований, обеспеченных гарантиями и (или) залогом долговых ценных бумаг указанных лиц для расчет норматива Нб с коэффициентом риска 20 процентов. Настало время рассмотреть и возможность расширения перечня ценных бумаг, с которыми имеют право совершать операции и сделки банки с базовой лицензией.

В условиях пандемии надзорная нагрузка на банки была существенно снижена, в том числе в рамках послаблений было прекращено проведение инспекционных проверок, не применялись меры воздействия за отдельные виды отклонений в работе от стандартного режима. С началом выхода из режима ограничений возобновилась надзорная деятельность Банка России в полном объеме. При этом не во всех регионах и не в полном объеме возможна деятельность банков, значительная доля сотрудников осталась работать в удаленном режиме. Однако возобновление надзорной деятельности привело к росту запросов направляемых в адрес кредитных организаций, в том числе связанных с деятельностью их клиентов, которая также не всегда полноценно восстановилась. Учет данных факторов в работе регулятора позволил бы минимизировать издержки кредитных организаций и снизил бы риски для

здоровья сотрудников и клиентов банков. Также позитивное влияние на возврат к нормальной работе оказала бы корректировка подходов в работе сотрудников надзорных подразделений на особую ситуацию – подходы к оценке деятельности банков, в том числе к оценке принятия кредитных решений, должны учитывать беспрецедентность и сложность текущей ситуации, формальный подход должен быть исключен. Таким образом все стороны надзорного процесса смогут реализовать поэтапный, поступательный возврат и банков, и их клиентов к нормальной работе, минимизировав риски, обеспечив их постепенную оценку и снижение.

В связи с переводом большей части сотрудников кредитных организаций на дистанционную работу в условиях эпидемиологической ситуации в стране банкам было крайне необходимо временно изменить сроки и объемы представления отдельных форм отчетности.

Стоит обратить внимание, что до пандемии одной кредитной организацией предоставлялось в Банк России более 1900 регулярных отчетов по 100 формам, но в период кризиса в связи с временными послаблениями были изменены сроки и объемы представления отдельных форм отчетности - только 27 форм, и этого оказалось достаточно для выполнения Банком России своих надзорных функций. При этом значительный объем информации собирался внесистемно - кураторами банков и различными ведомствами по отдельным запросам.

В условиях ограничений, обусловленных пандемией, важное значение имела реализация предложений банковского сообщества по процессу удаленного обслуживания клиентов.

Разрешение при определенных условиях открывать счета удаленно (с условием последующей явки в офис банка) и накопленный опыт реализации такого подхода, по мнению банковского сообщества, открывает возможность для законодательных изменений в целях снятия данного барьера при переходе к цифровой экономике. Ускоренная доработка цифровых правительственных

сервисов также является значимым шагом к дистанционному обслуживанию без физического присутствия и искоренению бумажного документооборота.

Одно из главных препятствий на пути развития цифрового банкинга в России – это требование законодательства, которое не позволяет начинать обслуживание клиента без личного присутствия клиента либо его представителя при открытии счета (за исключением отдельных случаев), что значительно сдерживает развитие онлайн-банкинга и становится существенным препятствием для разработки новых удаленных финансовых сервисов. Сейчас банки далеко продвинулись в вопросах верификации своих клиентов, используются передовые технологии и программы, а также источники информации, доступные кредитным организациям на законных основаниях. Это положительно повлияло на процедуры оказания необходимых финансовых услуг и изменило уровень банковского сервиса в целом.

В настоящее время остро ощущается необходимость расширения функциональности Единой системы идентификации и аутентификации, а также использования альтернативных способов идентификации лиц, исключающих физический контакт, но обеспечивающих их личное присутствие для целей установления личности.

Существует целый комплекс вопросов и предложений по практической возможности проведения удаленной идентификации и открытия счетов новым клиентам, вытекающих из Федеральных законов № 115-ФЗ, № 63-ФЗ, № 152-ФЗ, № 218-ФЗ.

Антикризисные положения обострили проблематику доступа кредитных организаций к информации в государственных информационных системах. Необходима организация работы нотариусов, позволяющей минимизировать контакты с посетителями, развитие IT-сервисов портала госуслуг для юридических лиц, расширение сведений, предоставляемых ФНС России,

изменения в части взаимодействия с Росреестром в рамках закона о кредитных каникулах.

В период высокой неопределенности в отношении вопроса возникновения «второй волны» эпидемии COVID-19 регуляторам на банковском рынке следует особое внимание уделить вопросам обеспечения возможности совершения дистанционной оплаты гражданами товаров, работ и услуг. В этой связи представители платежной индустрии рекомендуют сохранять рыночные принципы регулирования спроса и предложения на услуги эквайринга (в том числе в сети Интернет), не вводя административные ограничения, которые могут негативно сказаться на динамике безналичной оплаты. Эффективной мерой популяризации безналичной оплаты должно стать приоритетное развитие системы быстрых платежей Банка России.

Требует дальнейшего обсуждения инициатива по импортозамещению программного обеспечения и ИТ-оборудования в субъектах критической информационной инфраструктуры (КИИ). По результатам проведенного исследования, из всего используемого банками ПО в среднем менее 20% является российским. Экспертные оценки говорят о том, что всей банковской отрасли потребуется порядка 700 млрд руб. для реализации данного проекта. При этом возникают риски снижения информационной безопасности и доступности дистанционного банковского обслуживания, что особенно критично в настоящее время.

Главное, что удалось сделать к настоящему времени – это не допустить реализации негативного сценария развития событий и адаптировать работу банковского сектора к условиям пандемии. Однако предстоит еще пройти восстановительный период как экономике в целом, так и банковскому сектору. Длительность этого периода пока трудно оценить.

Первостепенного внимания потребует решение проблемы реструктуризации ссудной задолженности как в разрезе различных сегментов кредитования, так и отдельных отраслей и подотраслей экономики. В этой связи целесообразно

не снимать с повестки дня вопросы изменений законодательных основ досудебного и судебного урегулирования задолженности, а также либо создания специального фонда (агентства) реструктуризации «плохих» активов, либо возложение этих функций на уже существующие структуры. Самостоятельной проработки заслуживает вопрос об источниках покрытия возможных убытков, в том числе в тех случаях, когда предоставлялись соответствующие гарантии и поручительства.

Не исключено, что в повестку дня может быть поставлен вопрос о достаточности капитала. В кризисные периоды даже надежные заемщики могут испытывать сложности с обслуживанием ссудной задолженности. Кредитные каникулы также на практике приведут к увеличению проблемной и просроченной задолженности. Снижение качества кредитных портфелей потребует на выходе из кризиса досоздание резервов на возможные потери по ссудам.

3. Результаты экспертного опроса, проведенного Ассоциацией банков России

В рамках подготовки ко II Съезду Ассоциации банков России во второй половине июля 2020 г. Ассоциация провела анкетный опрос среди кредитных организаций по оценке текущих тенденций и приоритетов банковской деятельности в условиях преодоления экономических последствий пандемии.

Респондентами выступили 46 банков (30% банков-членов Ассоциации), которые относятся к различным группам кредитных организаций – членов Ассоциации банков России, как по местонахождению, так и по структуре собственности и величине собственных средств, что позволяет сделать вывод о высокой репрезентативности проведенного исследования.

Проведенный опрос позволил сделать следующие выводы:

по мнению большинства участников опроса (61%), несмотря на принимаемые беспрецедентные по своим масштабам антикризисные меры, макроэкономические условия банковской деятельности сопряжены с возросшими рисками и могут измениться в худшую сторону;

незначительное большинство опрошенных (53%) полагает, что меры Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19 сами по себе не приводят к ухудшению конкурентных возможностей отдельных групп кредитных организаций;

весомое большинство респондентов (70%) придерживается точки зрения, что баланс мер Правительства Российской Федерации по защите населения и бизнеса от последствий пандемии COVID-19 в незначительной мере (48%) или существенно (24%) смещен в пользу заёмщиков;

участники опроса достаточно пессимистически оценивают перспективы прироста кредитования в сегменте кредитования нефинансовых организаций и кредитования населения. Больше половины респондентов полагает, что они не превысят 5% по итогам 2020 года;

при оценке факторов, которые в наибольшей степени сдерживают кредитование нефинансовых организаций, абсолютное большинство (82%) респондентов указало на сложное финансовое положение значительной части заемщиков;

подавляющее большинство респондентов (88%) отметили, что главным фактором, в наибольшей степени сдерживающим в условиях пандемии коронавирусной инфекции динамику кредитования домохозяйств, служат низкие темпы прироста реальных доходов населения;

после 2018 года заметно увеличился удельный вес респондентов, которые солидарны в том, что регулирование и надзор адекватны имеющимся в банковском секторе рискам. В 2020 года эта доля достигла 85%, что

свидетельствует о повышении эффективности диалога регулятора и банковского сообщества;

50% участников опроса поддерживает позицию, согласно которой регуляторные послабления, введенные Банком России на период пандемии коронавирусной инфекции, следует сохранять в зависимости от складывающейся в экономике ситуации, а еще 43% респондентов разделяют точку зрения, что регуляторные послабления желательно продлить как минимум до конца 2021 года;

почти две трети участников анкетирования (65%) отметили уменьшение финансового результата как фактор, который в наиболее существенной степени влияет на текущую деятельность Банка. Вторым по значимости (15% опрошенных) был назван фактор увеличения проблемной и просроченной задолженности;

в целом с точки зрения 72% участников опроса наиболее приоритетным направлением регулирования и надзора в ближайшие годы считают разработку прозрачных правил и критериев применения мотивированного суждения при оценке качества активов и рисков деятельности кредитной организации. Второе место по значимости заняла реализация системы мер по поддержке добросовестной конкуренции - в целом с этим согласны 67% опрошенных. На третье место по приоритетности участники опроса в целом поставили оптимизацию банковской отчетности – 63%.

Приложение.

Предложения представителей банковского сообщества:

В части пруденциального регулирования:

1. Увеличить срок для формирования резервов по реструктурированным кредитам физических лиц, субъектов МСП и нефинансовых организаций, указанный в Пресс-релизе Банка России от 10.08.2020, и (или) предусмотреть иные меры на весь период 2021 года, направленные на предоставление (расширение) возможности:

- включать в портфели однородных ссуд (ПОС) кредиты заемщиков с «плохим» финансовым положением, а также не исключать ссуды из ПОС при выявлении признаков обесценения в результате пандемии;

- не ухудшать обслуживание долга из-за факта реструктуризации в период коронакризиса;

- учета в оценке реальных перспектив восстановления деятельности заемщика и востребованность реализуемых товаров (услуг) после окончания пандемии.

Указанные подходы актуальны как для текущих портфелей, так и для новых кредитов.

2. По кредитам, предоставленным в рамках реализации правительственных программ субсидирования (по Постановлениям Правительства 494, 696):

- исключить деление на ссуды, выданные до и после 01.03.2020, для возможности формирования профессиональных суждений по данным за 2019 год и I полугодие 2020 года, включая I квартал 2020 года;

- срок предоставления отчетности за III квартал 2020 года для подготовки банками профессиональных суждений продлить до 31.12.2020.

3. Распространить действие Информационного письма Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» в части оценки кредитного риска по ссудам, предоставленным в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 24.04.2020 № 582 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году системообразующим организациям и их дочерним обществам на пополнение оборотных средств», до конца срока действия кредитного договора включительно (сейчас действует на период субсидирования – 1 год, при этом кредиты выдаются на срок 3 года).

4. Не позднее I полугодия 2021 года реализовать возможность снижать формируемый резерв по кредитам за счет залогов, если в отношении заемщика или залогодателя проводятся процедуры в рамках законодательства о банкротстве.

5. Перенести внедрение норматива концентрации Н30 на 1 год - до 1 января 2023 года (с учетом необходимости кредитования российской экономики в период восстановления).

6. Продлить указанный в Информационном письме Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 срок принятия решения уполномоченным органом банка о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), с 30.09.2020 до 30.06.2021 (альтернативно – до снятия ограничений в регионе).

7. В отношении реструктуризаций, осуществленных в рамках Федерального закона № 106-ФЗ, отменить вычеты из капитала, которые возникают в связи с причислением процентов к основной задолженности.

8. Реализовать комплекс мер, направленных на снижение влияния ситуации на рынке недвижимости на показатели банков:

- разрешить в 2021 и 2022 году поэтапный учет в пруденциальном капитале отрицательной переоценки недвижимости по итогам 2020 года;

- до 01.04.2021 разрешить применять стоимость залогов, сложившуюся на 01.01.2020, для целей формирования резервов;

- разрешить зафиксировать ставку резервирования по объектам недвижимости на уровне ставки резервирования, сложившейся по состоянию на 01.03.2020 г. (или заморозить рост срок нахождения на балансе в 2020 и 2021 годах).

9. Не проводить проверки кредитных организаций в рамках Положения Банка России от 26.12.2016 № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде» до 31.12.2020.

В части макропруденциального регулирования:

1. В отношении объявленных Банком России контрциклических мер в виде снижения (частичного роспуска) макропруденциального буфера капитала, а также ослабления влияния показателя долговой нагрузки (ПДН) на значения надбавок - проинформировать банковское сообщество о том, что в отношении ранее выданных кредитов действий по повышению надбавок не будет предприниматься.

2. Продлить действие Информационного письма от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 «О применении надбавок к коэффициентам риска по реструктурированным кредитам (займам)» до середины 2021 года.

3. Продлить решения о неприменении мер за нарушения, обозначенные в Информационных письмах от 20.04.2020 № ИН-05-35/78, от 27.03.2020 № ИН-05-35/31, предусматривающих послабления при расчете надбавок и нормативов, до 31 марта 2021 года.

В части дистанционного обслуживания клиентов:

1. С учетом объявленного решения о непродлении послаблений, связанных с возможностью дистанционно открывать счета (вклады) клиентам:

- расширить периметр дистанционных способов проведения идентификации клиентов физических лиц для предоставления им банковских продуктов без необходимости посещения офисов путем использования государственных систем и сервисов;

- закрепить возможность использования клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронной подписи в качестве достаточного основания для того, чтобы банки не проводили подтверждение достоверности идентификационных сведений, требуя оригиналы документов или их копии;

- запустить пилотный проект по удаленной идентификации посредством видеоконференцсвязи в рамках Федерального закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»;

- снять ограничения по проведению идентификации на основании договора с другой кредитной организацией, организацией федеральной почтовой связи, банковским платежным агентом, оператором связи, имеющем право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. Закрепить на законодательном уровне правовые основания применения систем видеоидентификации в условиях режима чрезвычайной ситуации или при возникновении угрозы распространения заболевания, представляющего опасность для окружающих, либо в период осуществления на соответствующей территории ограничительных мероприятий (карантина), либо невыполнения в установленный срок выданного в указанные периоды законного предписания (постановления) или требования органа (должностного лица), осуществляющего федеральный государственный санитарно-эпидемиологический надзор.

5. Предусмотреть возможность подписания согласия ПЭП на основании соглашения об электронном взаимодействии между банком и потенциальным клиентом, заключенного без личного присутствия клиента на сайте банка с идентификацией клиента по номеру телефона:

- банком (на основании сведений о принадлежности номера телефона операторов связи или ЕСИА Госуслуги);

или

- бюро кредитных историй при получении от банка запроса на предоставление кредитного отчета (на основании сведений о принадлежности номера телефона операторов связи или ЕСИА Госуслуги, или на основании данных о номере телефона в составе кредитной истории).

6. Внести изменения в Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», предусмотрев возможность использования для регистрации ипотеки в электронном виде ПЭП на портале государственных и муниципальных услуг, либо электронной подписи клиента в Интернет-банке и УКЭП кредитора.

7. Обеспечить актуализацию информации, содержащейся в государственных информационных системах (в т.ч. ФНС России, ПФР) с

целью обеспечения реальной возможности их использования банками как при кредитовании новых заемщиков, так и при рассмотрении требований заемщиков о предоставлении кредитных каникул в рамках Федерального закона № 106-ФЗ (в том числе, чтобы заемщикам в условиях пандемии не пришлось предоставлять документы на бумажном носителе).

В части применения мер воздействия и снижения регуляторной нагрузки:

1. Принимая во внимание, что в субъектах РФ действуют различные акты уполномоченных органов власти, принятые в обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения, ограничивающие возможности банков и их клиентов по выполнению стандартных процедур, предлагаем на период действия мер в регионе, а также в течении одного квартала после их окончания не применять меры воздействия к кредитным организациям:

- если допущенные кредитной организацией нарушения вызваны системными факторами, обусловленными распространением коронавирусной инфекции, за исключением случаев, когда выявленные нарушения создают высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы (Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37);

- в области валютного контроля и ПОДФТ (Информационные письма № ИН-014-12/73 от 17.04.2020, № ИН-014-12/71 от 17.04.2020, № ИН-014-12/103 от 29.06.2020, № ИН-03-12/60 от 10.04.2020, № ИН-014-12/59 от 10.04.2020);

- в случае совершения операций с использованием платежных карт после истечения срока их действия, получения пенсионерами пенсионных выплаты на имеющиеся у них банковские карты, не являющихся национальным платежным инструментом (от 16.04.2020 № ИН-04-45/69, от 23.04.2020 № ИН-04-45/81);

- за нарушение сроков предоставления документов в налоговый орган.

Кроме того, продлить до 01.04.2021 срок действия Информационного письма от 17.04.2020 № ИН-014-12/70 (в отношении расчета налоговой нагрузки);

2. Сохранить регуляторные послабления для кредитных организаций, введенные письмом Банка России от 25.03.2020 № ИН-05-15/29 «О неприменении мер к кредитным организациям», а также Решением Совета директоров Банка России «Об установлении порядка и сроков составления и представления отчетности, а также другой предусмотренной федеральными законами информации кредитными организациями в 2020 году, превышающих сроки составления и представления соответствующих отчетности и информации, установленные нормативными актами банка России» как минимум до конца 2020 года

3. Рассмотреть возможность сокращения количества оперативных отчетов, формируемых на еженедельной основе, и направляемых кредитными организациями в Банк России в целях информирования о текущем состоянии и отдельных показателях деятельности в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

По иным направлениям:

1. Предложить Банку России разработать Стратегию развития банков с базовой лицензией.

2. Предусмотреть право банков при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций за текущий налоговый (отчетный) период учитывать сумму убытка, понесенного в прошлом налоговом периоде (прошлых налоговых периодах), в полном объеме без 50% ограничения размером прибыли текущего периода (ст. 283 НК РФ). Отмена предусмотренного ст.283 НК РФ ограничения позволит определенным образом ослабить негативное влияние коронавируса на ряд банков, на их

экономические показатели, уменьшить фактические финансовые потери, позволит получившим убытки банкам быстрее справиться с последствиями кризиса и заработать на полную мощность.

4. Пересмотреть решение по сворачиванию дополнительного механизма рефинансирования субъектов МСП с лимитом 500 млрд руб., поскольку в ближайшее время ожидается пересмотр параметров Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Предлагаем продлить предоставление новых кредитов в рамках данного лимита до 01.04.2021.

5. Рассматривать текущие значения ставок взносов в АСВ в качестве постоянной меры, а не временной антикризисной. Для целей внутрибанковского планирования необходима определенность характера данной меры и соответствующий информационный сигнал от Банка России, в том числе о возможности дальнейшего снижения ставок взносов.