

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ
КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
БАНКОВСКИХ АССОЦИАЦИЙ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ
БАНКОВСКИЙ СОВЕТ)**



**INTERNATIONAL
COORDINATION COUNCIL
OF BANKING ASSOCIATIONS
(INTERNATIONAL
BANKING COUNCIL)**

**Открытое заседание Международного Координационного
Совета банковских ассоциаций
(Международный Банковский Совет, МБС)**

СБОРНИК АНАЛИТИЧЕСКИХ МАТЕРИАЛОВ

**Реализация банками и банковскими
объединениями мер по поддержке экономик и
населения в целях преодоления последствий
пандемии**

28 мая, 2020 г.

Оглавление:

АЗЕРБАЙДЖАН.....	3
АРМЕНИЯ.....	8
БЕЛАРУСЬ.....	11
КАЗАХСТАН.....	16
КЫРГЫЗСТАН.....	24
ПОЛЬША.....	26
РОССИЯ.....	32
СЕРБИЯ.....	41
УКРАИНА.....	43
ЧЕРНОГОРИЯ.....	49

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ АЗЕРБАЙДЖАНА

1 раздел

«Реализация банками и банковскими объединениями мер по поддержке экономик и населения в целях преодоления последствий пандемии»

Шаги, предпринятые для устранения негативных последствий пандемии на экономику Азербайджана, мы можем рассмотреть в двух основных аспектах: шаги, предпринятые государством (решения и меры, принятые главой государства, Кабинетом Министров, Министерством экономики и Центральным банком) и шаги, предпринятые банками.

Шаги, предпринятые в Азербайджане по первому аспекту, достаточно широки. Именно по этой причине мы в отдельности рассмотрим работу, проводимую Центральным банком Азербайджанской Республики.

Кроме того, в конце статьи отражены показатели финансового состояния банковского сектора Азербайджана в первом квартале текущего года, в течение которого было отмечено влияние пандемии.

Шаги, предпринятые государством

При наблюдении за распространением вируса COVID-19 на глобальном уровне, особенно в соседних странах, в Азербайджане в этом направлении начали предпринимать основательные превентивные меры. В рамках соответствующих указаний главы государства при Кабинете министров был создан Оперативный штаб, и все вопросы стали координироваться данной структурой.

Первым шагом стало введение в стране специального карантинного режима. При этом доступ к местам большого скопления людей был ограничен, выход граждан за пределы места жительства стал регулироваться через систему разрешений. Очевидно, что эти и многие подобные шаги в значительной степени предотвратили еще большее распространение пандемии в стране.

В качестве «побочного эффекта» карантинного режима, как и ожидалось, была отмечена стагнация в деятельности субъектов предпринимательства в стране, снижение доходов определенной части населения страны. Для устранения таких явлений государством были определены меры поддержки предпринимателей и населения. Так, были определены такие меры, как налоговые льготы предпринимателям, работающим в сферах, подверженных пандемии, прямая финансовая помощь для выплаты фонда заработной платы, субсидирование определенной части процентов по кредитным платежам, реструктуризация кредитов бизнес-назначения, выданных за счет средств государственных фондов и т.д.

А для поддержки группы населения, затронутой пандемией, принимаются меры по расширению охвата единовременных социальных пособий, выплат по страхованию от безработицы и другие меры социальной поддержки. Создание возможности реструктуризации ипотечных кредитов, выданных за государственный счет, также является частью мер в этом направлении.

Шаги, предпринятые Центральным банком Азербайджанской Республики

В направлении оказания поддержки гражданам и предпринимателям, пострадавшим от пандемии, Центробанком Азербайджанской Республики (ЦБА) также были предприняты определенные дополнительные шаги. Здесь особо следует отметить решение правления ЦБА от 23.04.2020 года «О дополнительных мерах по поддержке населения и бизнеса в условиях коронавирусной пандемии».

Решение предусматривает оказание поддержки предпринимателям, чья деятельность была подвержена пандемии, и физических лиц (не занимающихся предпринимательской деятельностью), пострадавших от пандемии, снижение регулятивной нагрузки банков, повышение возможностей кредитования и сохранение финансовой устойчивости, повышение доступа некоторых экономических сфер к кредитным ресурсам, стимулирование банков к выдаче ипотечных кредитов за счет собственных средств, снижение расходов экономических субъектов по платежным услугам, в то же время меры по обеспечению бесперебойности страховых услуг и защите прав застрахованных лиц и снижению негативного влияния пандемии на участников рынка капиталов.

Сюда входят предприниматели, работающие в определенных государством сферах. В случае если по кредитам, выданным таким предпринимателям, не было задержек до 1 марта 2020 года, реструктуризация может быть проведена, и качество кредита в этом случае не ухудшается. В качестве завершающего шага, в рамках решения банкам было рекомендовано не начислять штрафы и неустойку заемщикам этого типа, а также не ухудшать кредитную историю заемщика.

Эти привилегии касаются не только кредитов, предоставляемых банками за счет собственных средств, но и бизнес-кредитов, выдаваемых по линии государственных фондов, то есть Фонда развития предпринимательства, Агентства аграрного кредитования и развития, Ипотечного и кредитно-гарантийного фонда.

Что касается физических лиц, пострадавших от пандемии, их можно разделить на две категории. К первой категории относятся лица, привлекающие ипотечные кредиты по линии Ипотечного и кредитно-

гарантийного фонда, которые также могут воспользоваться всеми привилегиями в рамках вышеупомянутых условий.

Другие физические лица, пострадавшие от пандемии, можно считать относящимися ко второй категории, для которых банкам не были предоставлены специальные регулятивные льготы, и банки вынуждены соответственно ухудшать качество кредита в случае задержки. Но при этом в таких кредитах, как и в других, банкам рекомендовано не начислять штрафы и неустойку и не ухудшать кредитную историю заемщика.

В целях создания условий для реализации указанных мер, обеспечения непрерывности финансовых услуг для бизнеса и населения, создания возможности использования банками накопленной в предыдущие периоды подушки стабильности для увеличения возможностей кредитования предусматриваются меры по снижению регулятивной нагрузки.

С этой целью предусматривается до конца года снижение совокупных капитальных требований по банкам на 1%. В то же время отложены до конца этого года и ряд других регулирующих требований, оказывающих давление на капитал банков.

Уровень риска кредитов, выданных производителям медицинских принадлежностей и оборудования в целях увеличения доступа к кредитным ресурсам некоторых отраслей экономики, был снижен с 100% до 20%, и, таким образом, это позволило банкам выделять кредиты в эту сферу, вкладывая более дешевый и менее емкий капитал.

Учитывая, что снижение экономической активности, доходов бизнеса и домохозяйств негативно сказывается на показателях использования платежных услуг, в целях стимулирования безналичных платежных услуг и снижения издержек, до 30 сентября 2020 года в межбанковских платежных системах предусматриваются меры по снижению до 50% платы за услуги, взимаемые с банков, и аналогичное снижение тарифов по платежным услугам, оказываемым клиентам банка, а также снижение до 50% тарифов по приему платежных карт предпринимателей.

Шаги, предпринятые банками

В период первых признаков пандемии в стране Ассоциацией банков Азербайджана (АБА) был оценен и представлен в Центробанк международный опыт в виде комплекса целесообразных мер.

В то же время, в процессе разработки механизма и правил для предотвращения негативных последствий пандемии со стороны государства в последующий период, АБА выдвинула свои предложения правительству и предоставила отзывы о подготовленных документах.

Наравне с этим, с первых дней проявления влияния пандемии в стране, до принятия государством мер, банки начали предоставлять своим клиентам определенные льготы и провели реструктуризацию. Так, в практике многих банков клиентам была предоставлена отсрочка по платежам, часть их ежемесячной кредитной выплаты или кредит в целом был перенесен на конец кредитного периода.

Наряду с этим, в отдельности банками, а также Ассоциацией банков Азербайджана (посредством видеоролика) клиенты были проинформированы о возможностях дистанционного доступа к банковским услугам.

Состояние банковского сектора

К концу первого квартала 2020 года, когда наблюдалось влияние пандемии на экономику страны и, следовательно, на банковский сектор, активы сектора достигли 32 218,9 млн манатов, что означает рост на 7,9% в годовом сравнении. Вместе с тем, ввиду пандемии и последних тенденций на мировом рынке, в активах банковского сектора Азербайджана наблюдалось снижение на 1,5% по сравнению с началом года.

Наряду с этим, соответствующие структуры в качестве важной задачи поставили перед собой упрощение доступа предпринимателей к финансовым ресурсам и их кредитоспособности, предоставленное главой государства и, таким образом, поддержку реального сектора за счет финансовых средств. Результатом этого является то, что мы наблюдаем значительный рост кредитного портфеля банков. Так, кредитный портфель на конец первого квартала 2020 года составил 15 232,7 млн манатов, что означает рост на 19,8% в годовом выражении. Доля бизнес-кредитов в общем портфеле также выросла с начала года примерно на 1 процентный пункт и составила 62% (9 365,7 млн манат).

Другая положительная тенденция связана с проблемными кредитами. Так, за последний год общий объем проблемных кредитов сократился на 11%. По состоянию на начало апреля текущего года, сумма просроченных кредитов в стране составила 1386,8 млн манатов. Кроме того, удельный вес просроченных кредитов в общем кредитном портфеле на конец марта составил 8,9%, что на 3 процентных пункта меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

За отчетный период обязательства банковского сектора по сравнению с аналогичным периодом прошлого года выросли примерно на 2 млрд манатов или на 7,7% и достигли 27 477,9 млн манатов. Объем депозитного портфеля с наибольшей долей в рамках обязательств составил 20,6 млрд манатов, что на 11% больше в годовом выражении. Из них 8 185,7 млн манатов составляют депозиты физических лиц, 12 427,9 млн манатов - юридических лиц.

По итогам первого квартала 2020 года балансовый капитал банков составил 4,4 млрд манатов (рост на 380 млн в год).

Также в январе-марте текущего года чистая прибыль банковского сектора составила 163 млн манатов, что на 39.1 млн больше, чем за аналогичный период прошлого года.

2 раздел
Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.2020	на 01.04.2020 или на последнюю доступную отчетную дату
1.	Количество действующих кредитных организаций (КО) – банки	0	30	30 (26*)
2.	Количество КО с иностранным участием	0	14	14
2.1	- в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	0	7	7
3.	Количество филиалов действующих КО	-3	509	506
4.	Собственные средства (капитал) КО	+150.2	4258.0	4408.2
5.	Активы КО - всего	-503.9	32722.8	32218.9
5.1	- ссудная задолженность - всего	+339.2	15298.2	15637.4
5.1.1	- в т.ч. просроченная	+113.5	1273.1	1386.6
5.2	-кредиты, предоставленные физическим лицам**	-15.9	6976.7	6960.8
5.3	- кредиты нефинансовым организациям***	+243.5	7046.4	7289.9
6.	Пассивы КО - всего	-661.9	28139.8	27477.9
6.1	депозиты физических лиц	-349.3	8508.0	8158.7
6.2	Привлеченные кредитными организациями ресурсы на межбанковском рынке****	+310.4	3271.6	3582.0
7.	Финансовый результат банковского сектора	-	536.9	163.0
8.	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	0	50.0	50.0
9.	Ставка рефинансирования (ключевая ставка) Национального Банка	-0.25%	7.5%	7.25%
	Справочно:			
10.	Валовой внутренний продукт	-	81681.0	18321.1
11.	Курс национальной валюты к доллару США	0	1.70	1.70

***13.05.2020**

**** потребительские кредиты физическим лицам**

***** в том числе лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью**

****** депозиты и кредиты финансовых учреждений, в том числе банков**

СОЮЗ БАНКОВ АРМЕНИИ

РЕАЛИЗАЦИЯ БАНКАМИ И БАНКОВСКИМИ ОБЪЕДИНЕНИЯМИ МЕР ПО ПОДДЕРЖКЕ ЭКОНОМИКИ И НАСЕЛЕНИЯ АРМЕНИИ В ЦЕЛЯХ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПОСЛЕДСТВИЙ ПАНДЕМИИ

Прежде всего хочу заметить, что мегарегулятор финансового рынка (Центральный банк РА) с целью обеспечить макроэкономические условия финансовой устойчивости и смягчить/нейтрализовать возможное негативное воздействие пандемии на экономику и потребителей финансовых услуг пошел на довольно редкий шаг, снизив на протяжении двух месяцев подряд (март и апрель) ставку рефинансирования по 0,25 процентных пункта каждый раз. В результате на сегодня ключевая ставка составляет ровно 5%, а это, между прочим, 10-летний минимум.

Тем самым Центробанк, наблюдая ухудшение перспектив развития экономики на обозримое будущее, пошел на смягчение денежно-кредитной политики, пытаясь расшевелить впадающую в депрессию экономику монетаристскими инструментами, удешевляя стоимость денег. Однако, этот шаг довольно рискованный, так как вместо того, чтобы расшевелить экономику, можно «расшевелить» инфляцию, что станет в условиях кризиса еще одним ударом по жизненному уровню населения – и без того не слишком высокому.

Одновременно Центробанку удалось путем массированных валютных интервенций не только остановить ослабление нацвалюты, но и вернуть ее к прежнему уровню. Для этого потребовалось заметно «облегчить» накопленные валютные резервы ЦБ. Однако, начиная с 10 мая, на валютном рынке наблюдается ползучая девальвация драма. И хотя курс драма к доллару скачет не так сильно, как, к примеру, «курс имбиря» или «курс защитных масок», однако существует опасность усиления турбулентности на валютном рынке, для нейтрализации чего будут перманентно изнашиваться валютные резервы.

Среди других мер смягчения волатильности финансового рынка, уменьшения рисков и неопределенностей отметим предоставление посредством инструмента репо соотносимую с растущим рыночным спросом денежную ликвидность, снижение норматива адекватности основного капитала с 10% до 9%, продление (в отдельных случаях – до 2-х месяцев) сроков предоставления отчетностей и программ развития финансовых организаций, откладывание до 1 января 2021 года внедрения установленных Базелем-3 двух новых нормативов (норматив покрытия ликвидности LCR и норматив чисто стабильного финансирования NSFR), увеличение в структуре общего капитала удельного веса дополнительного капитала, что дает

возможность комбанкам путем привлечения вторичных займов и иных инструментов капитала осуществлять дополнительное кредитование экономики, и т.д. В разработке всех этих мероприятий активное участие принимал и Союз банков Армении.

Понятно, что в период карантина и режима ЧП (последний, кстати, в нашей стране продлен до 17:00 13 июня, но уже с открытием практически всех видов экономической деятельности: последние ограничения, связанные с функционированием общественного транспорта и метро, отменены с 18 мая) комбанки заметно увеличили долю финансовых услуг онлайн, призывая своих клиентов активнее пользоваться платежно-расчетными приложениями и сетевыми банковскими услугами. Банки активно применяют механизм онлайн заявки на получение кредита, в том числе со стороны студентов. Кроме того, многие банки в сложившихся условиях предлагают бесконтактные карты для безопасных платежей и в целом ввели строгие меры по соблюдению санитарно-профилактических мер в целях охраны здоровья сотрудников и клиентов – в частности, перевели часть персонала на удаленную работу с сохранением полной оплаты труда.

Надо сказать, целый ряд антикризисных пакетов правительства общим числом 18, предусматривающих ту или иную государственную поддержку населения и бизнеса, реализуется посредством банковской системы. В частности, выдаваемые через комбанки некоторые льготные, беспроцентные (то есть полностью субсидируемые государством) кредиты пошли на выдачу зарплаты работникам пострадавших от кризиса компаний и отраслей (тем, кто в период кризиса сохранил рабочие места и в целом, с небольшими отклонениями, зарплатный фонд), выплату хозяйствующими субъектами коммунальных и арендных платежей, закупку сырья и оборудования, исполнение налоговых обязательств.

Более того, правительство при этом пошло на не очень обычный шаг, в отдельных случаях взяв на себя различные степени риска (вплоть до 50%) невозврата кредита. Кстати говоря, некоторые эксперты утверждают, что кредиты, пусть и беспроцентные, в период кризиса - это «отложенный смертный приговор». Со своей стороны замечу, что, если в случае отдельных хозяйствующих субъектов это и так (понятно, что не все бизнесы в итоге уцелеют), то по крайней мере они получили передышку и возможность приспособиться к новым условиям, перенастроить свой бизнес, а не были, так сказать, «расстреляны на месте» кризисом.

Подчеркну еще одно важное обстоятельство: правительство несмотря на некоторые, скажем так, «экстремистские» призывы обязать комбанки устроить всеобщие кредитные каникулы не пошло на этот шаг, всего лишь рекомендовав финансовым учреждениям проявить в сложившихся условиях

гибкость и индивидуальный подход. Тем не менее, банки с помощью специально выработанных механизмов добровольно реструктурируют кредитные обязательства клиентов, предоставляя и продлевая (до конца мая, до середины июня с.г.) в том числе и те самые кредитные каникулы.

Так, на недавней большой онлайн пресс-конференции глава правительства объявил, что, по положению на 15 мая, кредитные каникулы предоставлены 485 тысячам физических и свыше 15 тысячам юридических лиц. Помимо того, для испытывающих трудности с погашением долгов клиентов – бенефициаров государственных льготных ипотечных программ погашение материнской суммы отложено на срок до 6 месяцев. При этом, однако, руководство комбанков делает осторожные, в вежливой форме, заявления о том, чтобы те, кто не испытывает трудностей со своевременным погашением кредитов, продолжали добросовестно исполнять свои кредитные обязательства. Тем не менее, в случае непогашения кредитов в указанный срок они не будут считаться просроченными и, следовательно, не будут начисляться штрафы и пени, а кредитные истории заемщиков – ухудшены. Заметим, что тем самым в стране может в какой-то момент сложиться уникальная ситуация, когда уровень проблемных кредитов будет стремиться к нулю.

И наконец, с целью способствовать наиболее эффективной реализации социальных программ господдержки комбанки воздерживаются от наложения конфискационных механизмов на счета тех лиц, кому в рамках этих программ со стороны государства предоставлена социальная помощь. Кроме того, комбанки, как правило, не берут комиссионные со средств этой социальной поддержки населения.

Помимо программ правительства, комбанки продолжают также кредитование экономики собственными средствами и в целом осуществляют естественную деятельность. Об этом свидетельствуют два важнейших показателя: в 1-ом квартале текущего года объем предоставленных комбанками Армении кредитов экономике вырос на 2,3%, превысив 3,5 трлн драм (порядка \$7,2 млрд); в то же время общий капитал комбанков увеличился на 1,5%, составив более 836 млрд драм (порядка \$1,7 млрд). Отмечу также, что в Армении с началом кризиса был открыт спецсчет содействия в борьбе с COVID-19, на который комбанки с первых же дней перечислили немалые средства.

Напоследок хочу подчеркнуть, что финансовая система Республики Армения была и остается стабильной, уже не в первый раз демонстрируя высокую сопротивляемость в условиях кризисов, чего не скажешь о хозяйствующих субъектах, которые в этом плане резко уступают ей по устойчивости. Банковское сообщество продолжает в режиме нон-стоп

отслеживать развития на мировом финансово-экономическом поле и в случае выявления новых вызовов готово подключить дополнительный инструментарий с целью обеспечения бесперебойного функционирования финансовых институтов, инфраструктур и рынков, как и защиты прав потребителей.

Однако хочу также коротко выразить свое сугубо личное мнение относительно ситуации с новой коронавирусной инфекцией COVID-19. На мой взгляд, правительству не стоило «размельчиваться» на целых 18 антикризисных пакетов, каждый из которых снабжен целым рядом «если» - условиями и оговорками, призванными обеспечить строгую адресность господдержки только тем, кто в ней нуждается. Но даже при этом зарегистрированы курьезные случаи, когда помощь получали те, кому она предназначена не была, и эти категории населения просили вернуть полученные деньги, перечислить на спецсчет борьбы с коронавирусом или заплатить ими за коммунальные услуги нуждающегося соседа, родственника или знакомого. Между тем, от вируса в той или иной степени пострадали все без исключения, и все являются налогоплательщиками, то есть могут претендовать при форс-мажоре на поддержку государства. В конце концов, те, кто в помощи не нуждается, могли бы и отказаться от нее, но это должно было быть их решением.

АССОЦИАЦИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

Реализация банками и банковскими объединениями мер по поддержке экономики и населения в целях преодоления последствий пандемии в Республике Беларусь

Макроэкономическая ситуация в стране и в банковском секторе в I квартале 2020 г.

Специфика белорусского подхода к борьбе с коронавирусом – отказ от карантинных мер при максимальном соблюдении мер санитарной безопасности. Как следствие, все экономические субъекты продолжали работать, при этом многие организации, в том числе банки, в значительной степени перешли на удаленную работу.

В результате ВВП Беларуси за 4 месяца 2020 года сократился только на 1,3%, в основном за счет промышленности, которая сократилась на 3,8%, и при росте агропромышленного комплекса на 5,7%; розничный товароборот вырос на 4,7% при сокращении оптового на 10,3% в основном из-за сокращения поставок импортных товаров (за 3 месяца в целом импорт упал на 12,6%; экспорт на 14,7%). Среди наиболее пострадавших в результате

пандемии отраслей экономики как и в иных странах – туристический бизнес, сфера общественного питания, авиаперевозки и т.д.

Экономическое состояние в последующие месяцы очень сильно будут зависеть от экспорта белорусской продукции, что, в свою очередь, будет предопределено падением экономики у стран-партнеров.

В условиях нарастания проблем реального сектора банки в январе-марте начали увеличивать его кредитную поддержку. Так, требования к резидентам выросли: в рублях – на 749,5 млн. BYN и достигли 38,1 млрд. BYN, а в иностранной валюте – на 254,9 млн. долл. и достигли 17,2 млрд. долл. При этом в национальной валюте выдано новых кредитов: в январе – 3,756 млрд., в феврале – 3,960 млрд., в марте – 5,139 млрд. BYN. Причем частному сектору было выдано в три раза больше кредитов, чем государственному.

Росла в основном задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) с 5,0 до 5,6 млрд. BYN, однако в валюте она на 135 млн. долл. сократилась. Просроченная задолженность МСП в рублях выросла с 27,2 до 35,7 млн. BYN, но в валюте сократилась с 56,5 до 23,7 млн. долл. Новых кредитов МСП было выдано за три месяца 5,4 млрд. BYN.

Требования банков к экономике в нацвалюте составили 29,9 млрд. руб., что на 6,6% больше, чем на начало года, в инвалюте – 12,9 млрд. долл., что составило прирост 1,1%.

Задолженность по кредитам по сравнению с началом года увеличилась на 15%. На 1 апреля 2020 г. объем данной задолженности составил 55,65 млрд. рублей.

Объем задолженности по кредитам в нацвалюте составил 27,5 млрд. рублей или 49,4% от общей суммы задолженности по кредитам, в инвалюте соответственно 50,6% или 10,82 млрд. долл. соответственно.

Задолженность физлиц в общем объеме задолженности составила 26,5% или 14,8 млрд. рублей, юрлиц – 73,5% или 40,9 млрд. рублей соответственно.

В марте на фоне негативных ожиданий населения спрос на потребительские кредиты существенно вырос: так, в марте физическим лицам выдано кредитов на 1,2 млрд. рублей, что на 37% больше февраля. В апреле спрос снизился.

Пока существенного увеличения доли необслуживаемых активов не наблюдается. По данным Национального банка Республики Беларусь уровень проблемных активов банков в марте составил 5,33%, в апреле – 5,36%. Тем не менее очевидно, что позже эти цифры увеличатся.

Меры по поддержке населения и реального сектора экономики

В течение апреля Ассоциация белорусских банков проанализировала предпринимаемые банками меры по минимизации негативных последствий, возникших в результате сложившейся в стране эпидемиологической ситуации.

Банки, в том числе с учетом рекомендуемых Национальным банком Республики Беларусь мер, осуществляют ряд действий в отношении должников, испытывающих объективные проблемы с исполнением обязательств по кредитным договорам. Так, для юридических и физических лиц предусматривается комплекс мер, направленных на временное снижение долговой нагрузки:

предоставление отсрочки (рассрочки) погашения основного долга и (или) уплаты процентов и (или) приостановление начисления процентов;

изменения промежуточных сроков погашения кредита;

снижения размера повышающего коэффициента к процентным ставкам за пользование просроченными кредитами в иностранной валюте корпоративных клиентов;

невзыскания с граждан повышенных процентов, начисленных за несвоевременное погашение задолженности по кредиту;

снижения процентных ставок за пользование кредитом на период предоставления отсрочки по индивидуальным ходатайствам юридических лиц;

предоставление новых кредитов с целью рефинансирования ранее полученных на более длительный срок;

перевод кредитной задолженности из иностранной валюты в белорусские рубли (в отношении субъектов хозяйствования).

Данные меры осуществляются банками при условии наличия соответствующих подтверждающих документов, например, о предоставлении социального отпуска гражданам или документов временного приостановления деятельности субъекта хозяйствования, обусловленных эпидемиологической ситуацией.

Банками в течение марта-апреля 2020 г. принято решений об изменении условий кредитных договоров (о реструктуризации задолженности) по 2883 кредитным договорам на сумму около 1 млрд. белорусских рублей. Из них 1604 - кредитные договоры юридических лиц, 1279 - физических лиц.

Причины отказа:

юридическим лицам – достаточность планируемой выручки для своевременного исполнения обязательств перед банком, непредоставление необходимого пакета документов;

гражданам – непредоставление в банк документов, подтверждающих наличие трудной жизненной ситуации (перенесенное заболевание, вызванное коронавирусной инфекцией, нахождение в социальном отпуске).

Между тем снижение выпуска продукции предприятиями, трудности, вызванные несвоевременными поступлениями выручки или комплектующих из-за рубежа, снижение уровня доходов населения оказывают существенное влияние на рост кредитного риска в банковской системе. Также следствием ожидаемого ухудшения качества должников станет давление на нормативы достаточности капитала банковской системы. В этой связи с целью обеспечения стабильности банковской системы в сложившихся условиях Ассоциация белорусских банков обратилась в Национальный банк Республики Беларусь с рядом предложений (письмо от 6 апреля 2020 года № 01-11/122) по предупреждению негативных последствий для экономики, населения и банковского сектора.

В результате регулятором принято решение о применении ряда контрциклических мер, направленных на повышение возможностей банков по сохранению финансовой поддержки реальному сектору и населению в условиях повышенного влияния внешних негативных факторов. В частности, до 31 декабря 2020 года включительно изменяются отдельные пруденциальные требования:

1). При классификации активов, подверженных кредитному риску, и формировании специальных резервов банкам предоставляется право:

— не учитывать критерий достаточности поступлений в иностранной валюте у должника;

— не признавать задолженность реструктуризированной вне зависимости от количества внесенных в соответствующие договоры изменений на основе оценки денежного потока должника и его способности исполнять обязательства перед банком.

2). Банкам предоставляется право осуществлять кредитование в пределах норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), который устанавливается в размере 35% от нормативного капитала банка.

3). Значения минимального размера нормативного капитала банка, небанковской кредитно-финансовой организации устанавливаются в размере, действующем на 1 марта 2020 г., без применения индексации.

4) Банкам предоставляется право:

– при расчете показателя достаточности нормативного капитала применять степень кредитного риска в отношении кредитной задолженности и ценных бумаг системно значимых заемщиков в размере 100%, а в случае если задолженность обеспечена гарантиями Правительства – 20% по задолженности в иностранной валюте и 0% по задолженности в белорусских рублях;

– применять значение консервационного буфера капитала в размере 2 процентных пункта (с 25 марта 2020 года данный показатель был снижен с 2,5 процентного пункта до 2,25 процентного пункта; с 22 апреля – до 2 процентных пунктов);

– не уменьшать основной капитал I уровня на сумму нематериальных активов (за вычетом начисленной амортизации) по компьютерным программам, базам данных или их экземплярам, приобретаемым в 2020 году по лицензионным (авторским) договорам или иным основаниям, предусмотренным законодательством, а также на сумму увеличения в 2020 году амортизируемой стоимости нематериальных активов (за вычетом соответствующей части начисленной амортизации) по компьютерным программам, базам данных или их экземплярам, образовавшуюся в результате модернизации таких активов;

– применять значение норматива покрытия ликвидности в размере 80% (ранее 100%).

При этом в случае снижения уровня ликвидности банков Национальный банк готов удлинить сроки рефинансирования и предоставлять банкам кредиты на срок от трех до шести месяцев по ставке рефинансирования.

5) В целях дополнительного привлечения вкладов с 1 марта по 31 декабря 2020 года расчетные величины стандартного риска по новым срочным банковским вкладам (депозитам) физических и юридических лиц не утверждаются и не применяются для новых срочных банковских вкладов (депозитов) физических и юридических лиц, облигаций банков новых выпусков, номинированных в белорусских рублях.

Меры по поддержке банками учреждений здравоохранения

Принимая во внимание сложную эпидемиологическую обстановку и осознавая социальную ответственность бизнеса, банки и организации – члены

Ассоциации в течение марта – апреля 2020 года оказали спонсорскую помощь учреждениям здравоохранения Республики Беларусь на сумму свыше 2 миллионов 200 тысяч белорусских рублей с целью приобретения ими лекарственных средств, изделий медицинского назначения, медицинской техники и оборудования, в частности, аппаратов искусственной вентиляции легких, средств индивидуальной защиты (респираторы, маски, халаты одноразовые медицинские, бахилы, перчатки, шапочки медицинские), средств для дезинфекции (дезинфицирующие средства, средства для экстренной дезинфекции, антисептические средства) и т.д., либо приобрели их самостоятельно и передали учреждениям здравоохранения.

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Раздел I

«Реализация банками и банковскими объединениями мер по поддержке экономик и населения в целях преодоления последствий пандемии»

В условиях чрезвычайного положения в стране, вызванного пандемией коронавируса первостепенными вопросами для стабилизации экономики, стали меры поддержки МСБ и населения. Правительство проводит ряд специализированных мер для снижения влияния Covid-19 на экономику страны. Банки второго уровня и микрофинансовые организации рассматривают заявления казахстанцев по отсрочке кредитов.

Мировая экономика погружается в очередной кризис, вызванный пандемией коронавируса. Вирус активно распространился практически на все страны мира, сначала парализовав часть производств в Китае, а затем достигнув стран Европы, Азии, США.

На фоне мер по предотвращению распространения Covid-19 в ряде стран начало сокращаться промышленное производство, что снизило спрос на нефть. Усугубил ситуацию на нефтяном рынке и ценовой конфликт между Саудовской Аравией и Россией, которые в ходе встречи стран-участниц «ОПЕК+» не смогли договориться об объемах сокращения добычи углеводорода. Котировки фьючерсов за баррель нефти марки Brent устремились к отметке в 30 долл. США и ниже.

Для экономики Казахстана, имеющую сырьевую направленность, падение стоимости нефти может привести к сокращению выплат нефтяных компаний в государственный бюджет в 3 раза. А это существенный показатель, так как нефтегазовый сектор обеспечивает более 40% всех поступлений в бюджет. При этом 18 из 30 крупнейших налогоплательщиков

являются компаниями, занимающимися именно добычей нефти и газа. За 2019 год они обеспечили более 4,3 трлн тенге выплат.

Другими факторами влияния коронавируса стали режим чрезвычайного положения, введенный в Казахстане с 16 марта, и карантин практически во всех областях и крупных городах. Принятые ограничения сразу сказались на малом и среднем бизнесе – многие компании приостановили свою деятельность, работники были сокращены или отправлены в отпуск без содержания.

МСБ и до вспышки вируса испытывал затруднения в развитии. Несмотря на то, что число действующих субъектов ежегодно увеличивается, а по состоянию на 1 марта 2020 года превысило 1,3 млн, 87% выпускаемой продукции приходится лишь на 265,8 тыс. юридических лиц малого и среднего предпринимательства. А свыше 60% прибыли всей отрасли формируются пятой частью субъектов МСБ. То есть фактически 80% субъектов финансово несостоятельны.

Очевидно, что из-за ограниченности деятельности в период чрезвычайного положения в стране под ударом оказался практически весь МСБ и 3,3 млн работников, задействованных в секторе, или 36% экономически активного населения. Президент страны Касым-Жомарт Токаев оперативно отреагировал на складывающуюся в экономике ситуацию. По его поручению Правительство республики приняло ряд стабилизирующих мер. Во-первых, введено временное освобождение субъектов МСБ от выплаты всех налогов и пени за просрочку платежей, приостановлены налоговые проверки. Во-вторых, расширено льготное кредитование сроком на 1 год по ставке не более 8% годовых. Для реализации данной меры выделено 600 млрд тенге, а с учетом роста финансирования программы «Экономика простых вещей» объем поддержки отечественного бизнеса достигла 1,0 трлн тенге. При этом планируется, что 700 млрд тенге будут направлены на переработку и производство в агропромышленный комплекс, а 300 млрд тенге — на обрабатывающую промышленность и услуги.

Более того, для большего смягчения влияния режима чрезвычайного положения Президент страны обратился к банковскому сектору на заседании Государственной комиссии по чрезвычайному положению 23 марта. Касым-Жомарт Токаев акцентировал внимание на необходимости введения кредитных каникул в стране.

Банки второго уровня и микрофинансовые организации достаточно оперативно отреагировали на призыв Президента и заявили о готовности приступить к рассмотрению заявлений казахстанцев об отсрочке кредитов. При этом первыми отсрочку платежей для своих клиентов предложили

KaspiBank еще 18 марта. Тогда банк преступил к подготовке инфраструктуры для онлайн подачи заявлений.

Для проведения отсрочки платежей Агентство по регулированию и развитию финансового рынка утвердило согласованный с банками специальный Порядок по приостановлению выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения, который предусматривает следующее:

1. Порядок приостановления выплат сумм основного долга и вознаграждения по займам населения, малого и среднего бизнеса, пострадавших в результате введения чрезвычайного положения, распространяется на банки второго уровня, организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, организации, осуществляющие микрофинансовую деятельность, включая ломбарды, компании онлайн-кредитования, кредитные товарищества, в том числе юридические лица, ранее являвшиеся указанными организациями (далее – кредитные организации).

2. Приостановление выплат сумм основного долга и вознаграждение распространяется на все банковские займы и микрокредиты, выданные кредитными организациями до 16 марта 2020 года, и предоставляется на период 90 дней с 16 марта по 15 июня 2020 года.

3. Для обеспечения защиты наиболее уязвимых слоев населения приостановление платежей по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа и (или) микрокредита осуществляется с согласия заемщика без заявлений, подтверждающих документов и подписания дополнительных соглашений для следующих категорий физических лиц: 1) социально уязвимым слоям населения в соответствии со статьей 68 Закона Республики Казахстан «О жилищных отношениях»: - инвалиды и участники Великой Отечественной войны; - лица, приравненные к инвалидам и участникам Великой Отечественной войны; - инвалиды 1 и 2 групп; - семьи, имеющие или воспитывающие детей-инвалидов; - лица, страдающие тяжелыми формами некоторых хронических заболеваний, перечисленных в списке заболеваний, утверждаемом Правительством Республики Казахстан; - пенсионеры по возрасту;

- дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей, не достигшие двадцати девяти лет, потерявшие родителей до совершеннолетия; - оралманы; - лица, лишившиеся жилища в результате экологических бедствий, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера; - многодетные матери, награжденные подвесками «Алтын алқа», «Күміс алқа» или получившие ранее звание «Мать-героиня», а также награжденные орденами

«Материнская слава» I и II степени, многодетные семьи; - семьи лиц, погибших (умерших) при исполнении государственных или общественных обязанностей, воинской службы, при подготовке или осуществлении полета в космическое пространство, при спасании человеческой жизни, при охране правопорядка; - неполные семьи; 2) получателям государственной адресной социальной помощи в соответствии с Законом Республики Казахстан «О государственной адресной социальной помощи»; 3) безработным, зарегистрированным в местном органе по вопросам занятости населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О занятости населения». Списки указанных физических лиц будут предоставлены кредитным организациям на основании информации Министерства труда и социальной защиты РК и кредитных бюро.

4. В соответствии с поручением Главы государства физическим лицам, финансовое состояние которых ухудшилось в результате введения чрезвычайного положения, приостановление платежей по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа и (или) микрокредита осуществляется на основании заявления, без предоставления подтверждающих документов, по следующим причинам: 1) временная нетрудоспособность в связи с введением карантина; 2) нахождение в неоплачиваемом трудовом отпуске; 3) увольнение, расторжение трудового договора и прекращение иных трудовых отношений; 4) снижение или приостановление выплаты заработной платы или иных доходов; 5) в случае, если работник не может присутствовать на рабочем месте в связи с ограничениями на въезд (выезд) в местность, на территории которой действует чрезвычайное положение и (или) карантин; 6) иные причины, свидетельствующие об ухудшении финансового состояния. Заявление заемщика составляется в произвольной форме с указанием причины ухудшения финансового состояния, отправляется через электронную почту, систему «банк-клиент», интернет-ресурс организации, мобильное приложение и другие средства связи. Заявление заемщика рассматривается кредитной организацией в течение 10 рабочих дней. Заявление может быть подано в кредитную организацию в любой момент в период с 16 марта до 15 июня 2020 года. При этом кредитная организация может отказать в случае наличия у кредитной организации информации об отсутствии ухудшения финансового состояния физического лица. На период приостановления выплат кредитная организация прекращает претензионно-исковую работу по заемщикам и уведомление заемщика о необходимости погашения просроченной задолженности.

5. Субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуальным предпринимателям, приостановление платежей по основному долгу и вознаграждению по договорам банковского займа и (или)

микрокредита осуществляется на основании заявления заемщика и документов, подтверждающих ухудшение финансового состояния. При этом, кредитная организация принимает решение о приостановлении в следующих случаях: - осуществление деятельности в отраслях экономики, деятельность которых была ограничена режимом чрезвычайного положения, в том числе: сектор торговли, включая арендаторов ТРЦ, магазины товаров народного потребления, цепь поставок товаров, за исключением продовольственных магазинов, аптек и связанных с ними поставок, спорт, туризм и гостиничный бизнес, включая туроператоров и турагентов, сектор пассажирских и грузовых перевозок, за исключением перевозок продовольствия и медикаментов, сектор общественного питания, включая рестораны и кафе, сектор бытовых услуг, организации досуга и отдыха, включая театры, кинотеатры, фото- и видеосъемка, выставки и конференции, организация торжеств, салоны красоты и фитнес центры, либо - финансовое состояние которых ухудшилось, при подтверждении снижения объема реализованных товаров и (или) услуг, задержки, приостановлении, переноса сроков (отсрочки) оплаты от покупателей, сокращения штатной численности работников или по другим объективным причинам в период действия режима чрезвычайного положения. Заявление субъекта малого и среднего предпринимательства, в том числе индивидуального предпринимателя, может быть подано в любой момент в период с 16 марта до 15 июня 2020 года и рассматривается кредитной организацией в течение 10 рабочих дней.

6. В период с 16 марта по 15 июня 2020 года кредитные организации не взимают с заемщика комиссии и иные платежи за рассмотрение заявления о приостановлении выплат и изменение соответствующих договоров.

БВУ оказались подготовленными к такой ситуации и смогли быстро запустить процесс рассмотрения отсрочек в онлайн-режиме. Благодаря этому начался прием заявок и по состоянию на начало апреля (за 10 дней режима ЧС) их число превысило 282 тыс., из которых порядка 200 тыс. поступило от заемщиков KaspiBank, а остальные 82 тыс. – от других банков и организаций, предоставляющих микрокредиты и онлайн-займы. По последним данным, а именно от 8 апреля количество заявок только от заемщиков KaspiBank превысило 773,6 тыс., из которых 96% были одобрены банком. А это уже 10% от общего числа заемщиков всех БВУ (всего 7,46 млн заемщиков).

Учитывая, что около 1,3 млн граждан Казахстана подали заявки на выплату пособия по случаю сокращения или потери дохода, число заявок на отсрочку продолжает стремительно расти. А это в свою очередь увеличивает нагрузку на банковский сектор. Тем не менее, на консолидированном уровне банки имеют значительный запас собственного капитала и ликвидности для

обеспечения непрерывной деятельности и оказания полного перечня банковских услуг.

Напомним, по результатам независимой оценки качества активов превышение достаточности капитала k1 относительно регуляторного минимума составляет 70% с учётом корректировок. А это означает, что риски для вкладчиков банков отсутствуют.

Как мы видим, текущая кризисная ситуация показала, что у Казахстана есть эффективная подушка безопасности в виде банковского сектора, который за последнее время существенно улучшил свои финансовые позиции. Например, их совокупные активы за последние пять лет выросли на 51%, а собственный капитал — на 62%. По объёму активов ТОП-5 банков формируют Народный Банк Казахстана, Сбербанк, KaspiBank, ForteBank и Банк ЦентрКредит.

Сейчас именно БВУ оказывают стабилизирующее действие на национальную экономику за счет кредитных каникул как для МСБ, где сосредоточено 36% всего занятого населения и 29% ВВП Казахстана, так и для физических лиц. Для населения отсрочка стала социальной мерой поддержки, так как позволила снизить нагрузку на бюджет казахстанцев, что в условиях кризисного периода является существенной помощью.

Стоит отметить, что банковский сектор РК занимает основную долю в финансовом рынке страны — почти 94%, в то время как доля МФО является одной из наименьших — всего 1,2%. При этом микрофинансовые организации участвуют в реализации антикризисных мер на равных условиях с БВУ РК.

В целом был установлен запрет на начисление штрафов и пени за просрочку платежей по всем займам (микрокредитам); запрет на начисление вознаграждения по беззалоговым потребительским займам физических лиц с просрочкой платежей свыше 90 дней, а также предусмотрено предоставление отсрочки по платежам. Заметим: микрофинансовые организации, входящие в состав АМФОК (около 90% МФО), заявили о своей готовности поддержать антикризисные меры ещё до того, как положения по ним были приняты на законодательном уровне.

Активно информируют об антикризисных мерах своих клиентов и крупнейшие участники рынка МФО. В частности, в дополнение к мерам АРРФР, КМФ как крупнейшая микрофинансовая организация страны (свыше 240 тыс. заёмщиков) приняла решение ввести ряд дополнительных мер в целях смягчения отрицательного влияния на своих клиентов. Для социально уязвимых заёмщиков компания предоставила месяц беспроцентной отсрочки, запустила льготный продукт SENIM, предусмотренный для поддержки в финансировании текущих клиентов, которые не взяли отсрочку по основному

долгу и готовы развивать свой бизнес. Предоставление займа производится по более низкой ставке, с возможностью предоставления льготного периода по погашению основного долга. По окончании отсрочки с целью восстановления бизнеса КМФ готов предложить кредит QOLDAU с льготным периодом по погашению основного долга.

По данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (финансовый регулятор страны), сегодня около 5,3 млн граждан имеют задолженность по банковским займам и микрокредитам на сумму 4,4 трлн тг, и порядка 26,2 тыс. субъектов малого и среднего предпринимательства — на сумму 3,9 трлн тенге.

В целом по состоянию на конец апреля текущего года в банки второго уровня, микрофинансовые организации, а также иные кредитные организации поступило более 1,8 млн заявок на приостановление выплат по займам и микрокредитам. Из них одобрение на приостановление выплат получили 1,7 млн заёмщиков, или 90,7% от всех поступивших заявок.

Тем временем 99,3% от общего числа заявок приходится на физические лица: 1,8 млн заёмщиков, что составляет около 34% от общей численности граждан, имеющих кредит; процент одобрения — 90,7%. В свою очередь, субъектами МСБ было подано 13,1 тыс. заявок на предоставление отсрочки, из них 88,2%, или 11,6 тыс., было одобрено.

Стоит отметить: предоставление отсрочки по платежам никак не отразится на кредитной истории заёмщика.

Раздел II

Динамика показателей развития банковского сектора

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм. (в нац. валюте)	01.01.19	01.01.20	01.04.20
1	Количество действующих кредитных организаций (КО)	единиц	28	27	27
2	Количество КО с иностранным участием	единиц	14	14	14
2.1	в т.ч. со 100% долей иностранного капитала	единиц	12	12	12
3	Количество филиалов действующих КО	единиц	305	290	279
4	Собственные средства (капитал) КО	млрд. тенге	3 021,7	5 778,8	5 970,3
5	Активы КО - всего	млрд. тенге	25 244,0	28 940,3	30 900,0
5.1	Ссудная задолженность - всего	млрд. тенге	13 762,7	14 743,0	15 261,0
5.1.1	в том числе: <i>просроченная</i>	млрд. тенге	1 016,3	1 200,1	1 365,1

5.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	млрд. тенге	4 993,4	6 329,5	6 530,2
5.3	Кредиты нефинансовым организациям	млрд. тенге	8 715,7	8 366,2	8 643,2
5.3.1	в том числе: <i>кредиты малому бизнесу</i>	млрд. тенге	4 567,1	3 962,9	4 056,5
5.4	Кредиты банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	53,6	47,3	87,6
6	Пассивы КО - всего	млрд. тенге	22 222,3	23 161,5	24 929,7
6.1	Вклады клиентов, всего	млрд. тенге	17 042,8	17 977,0	19 163,5
6.1.1	в том числе:				
	- депозиты физических лиц	млрд. тенге	7 711,3	8 048,6	8 692,3
	- депозиты юридических лиц	млрд. тенге	4 011,3	4 274,1	4 554,6
	- текущие счета физических лиц	млрд. тенге	1 059,6	1 264,1	1 207,0
	-текущие счета юридических лиц	млрд. тенге	4 260,6	4 390,2	4 709,6
6.2	Межбанковские вклады	млрд. тенге	254,0	206,2	216,9
6.3	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	млрд. тенге	815,4	677,8	661,6
6.4	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	млрд. тенге	148,5	195,4	195,1
6.5	Займы, полученные от международных финансовых организаций	млрд. тенге	67,6	25,9	53,7
6.6	Выпущенные в обращение ценные бумаги	млрд. тенге	1 665,1	1 798,1	1899,3
6.7	Операции «РЕПО» с ценными бумагами	млрд. тенге	335,4	5360,9	433,6
6.8	Прочие обязательства	млрд. тенге	1 893,2	1 920,2	2 306,1
7	Финансовый результат банковского сектора	млрд. тенге	642,4	802,9	248,7
8	Минимальный размер капитала для действующих кредитных организаций	млрд. тенге	10,0	10,0	10,0
	Справочно:				
9	Базовая (ключевая) ставка НБРК	% годовых	9,25	9,25	9,5 _(06.04.20)
10	Валовой внутренний продукт за год	млрд. тенге	59 613,7 (факт)	68 639,5 (оценка)	69 0679,6 (прогноз)
11	Курс национальной валюты к доллару США	тенге	384,2	382,59	447,67

СОЮЗ БАНКОВ КЫРГЫЗСТАНА

Реализация банками и банковскими объединениями мер по поддержке экономик и населения в целях преодоления последствий пандемии

В период глобальной пандемии коронавируса и действия чрезвычайного положения, а далее чрезвычайной ситуации в Кыргызской Республике, банковский сектор страны был и остается на передовой в борьбе с их последствиями.

По состоянию на 27.05.2020 г. коммерческими банками было реструктуризировано более 114 тыс. кредитов на общую сумму 65,2 млрд. сомов. При этом дополнительно на рассмотрении банков находится еще порядка 25 тыс. заявок на сумму около 24 млрд. сомов. При пересмотре условий кредитных договоров, коммерческие банки не начисляют и не взимают комиссионные и иные платежи, независимо от того, какие послабления даются заемщику. Также на заемщика не налагаются штрафы и пени в случае нарушения условий договора вследствие пандемии коронавируса, предоставляются отсрочки по кредитным платежам на срок не менее трех месяцев как по основной сумме кредита, так и по начисленным процентам в отдельности или вместе.

На поддержку экономики страны Национальным банком направлено более 5 миллиардов сомов, из них:

- 1,5 миллиарда сомов — на финансирование сельского хозяйства;
- 1 миллиард — на пополнение оборотного капитала хозсубъектов;
- 1 миллиард — микрофинансовым компаниям;
- 1 миллиард — на увеличение уставного капитала гарантийных фондов;
- 750 миллионов сомов — "Керемет Банку" (им владеет Нацбанк) на поддержку малого и среднего бизнеса. Еще 2,5 миллиарда Нацбанк планируется перечислить в госбюджет.

В условиях реалий настоящего времени финансовая система Кыргызской Республики сохраняет устойчивость и способность противостоять негативным последствиям внешних факторов, связанных с распространением коронавирусной инфекции. Банковская система страны обладает большим запасом собственного капитала и ликвидности. Коэффициент ликвидности по банковской системе составил 68,7 процента при нормативе 45,0 процентов. Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала по банковскому сектору составил 22,7 процента при нормативе 12,0 процента.

В целях сглаживания негативных экономических последствий от распространения COVID-19, а также для поддержки реального сектора экономики, Национальный банк провел кредитные аукционы:

- 21 мая 2020 года для коммерческих банков с общим объемом предложения кредитных ресурсов на сумму 1,0 млрд сомов с целевой направленностью кредитования субъектов предпринимательской деятельности, в том числе для обеспечения средствами на оборотный капитал;
- 28 мая 2020 года для небанковских финансово-кредитных организаций с общим объемом предложения кредитных ресурсов на сумму 1,0 млрд сомов с целевой направленностью финансирования и поддержки регионов страны для смягчения негативных последствий от коронавируса.

Для обеспечения населения доступом к денежным средствам и финансовым услугам, коммерческими банками регулярно организуются выездные кассы во всех регионах страны, в том числе в очагах вспышки инфекции, устанавливаются банкоматы и терминалы.

Пандемия дала мощнейший стимул развитию дистанционного обслуживания клиентов. Так Национальным банком совместно с Союзом банков Кыргызстана был выработан и утвержден порядок идентификации и верификации клиентов в удаленном режиме. Таким образом стало возможным открытие расчетных счетов, счетов по договору банковского вклада (депозита) без личного присутствия самого вкладчика.

Для поддержки сельского хозяйства в период пандемии реализуется Программа Правительства «Финансирование сельского хозяйства-8», по которой Национальный банк размещает льготные средства среди коммерческих банков. По программе уже выданы льготные кредиты почти 2 тыс. гражданам, занятых в сфере сельского хозяйства на сумму более 1 млрд. сомов.

Министерством здравоохранения и Министерством социального развития Кыргызской Республики был организован сбор средств для закупки средств индивидуальной защиты для медицинских работников страны а также поддержки уязвимых слоев населения, в котором коммерческие банки приняли самое активное участие, оказав существенную финансовую помощь. Имела место также самостоятельная закупка коммерческими банками средств индивидуальной защиты, аппаратов искусственной вентиляции легких для последующей передачи больницам, а также оказание адресной материальной помощи семьям, оказавшимся в трудной жизненной ситуации вследствие пандемии коронавируса.

В настоящий момент в Правительстве Кыргызской Республики рассматривается Программа «Финансирование поддержки субъектов предпринимательства». На первоначальном этапе в 2020 году общее финансирование Программы планируется в размере не менее 14,0 млрд. сомов с последующим увеличением размера финансирования до 40,0 млрд. сомов в 2021 году. Программа помимо прочего направлена на выдачу льготных кредитов субъектам предпринимательства через коммерческие банки, с привлечением ОАО «Гарантийный фонд» в качестве гаранта, капитализацию государственных банков ОАО «Айыл Банк» и ОАО «РСК Банк» за счет средств республиканского бюджета. При этом указанные коммерческие банки направляют средства полученные на капитализацию, на льготное кредитование субъектов предпринимательства по условиям Программы.

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ПОЛЬСКИХ

Действия, предпринимаемые польскими банками в связи с эпидемией CoVID 19

Действия, предпринимаемые польским банковским сектором можно разделить на III этапа. Ниже приводится информация, основанная на официальных данных, опубликованных на сайтах ZBR [Ассоциации польских банков] и PFR [Польского фонда развития].

Этап I

Первым этапом были действия, предпринимаемые банками по собственной инициативе. Подробности приведены в сообщении ниже.

16.03.2020

Сообщение ZBR о мерах по оказанию помощи, предпринимаемых банками в связи с пандемией коронавируса COVID 19

Сообщение подготовлено банками в связи с возникшей угрозой распространения коронавирусной пандемии COVID -19, которая может привести к таким последствиям для финансового положения заемщиков - клиентов банков, которые сегодня трудно себе представить.

Это Сообщение указывает на:

- понимание банками необходимости осуществления срочных и адекватных действий, направленных на определение и купирование проблем, связанных с погашением обязательств перед банками, которые в связи с пандемией коронавируса COVID-19 могут возникнуть у заемщиков;

- заверение клиентов в том, что предпринимаемые банками меры нацелены на введение максимально упрощенных и освобождённых от лишних формальностей мер по оказанию помощи лицам и предприятиям, являющимся заемщиками и находящимся в сложной финансовой ситуации в связи с пандемией коронавируса COVID – 19;

Учитывая вышеперечисленное, банки предпримут следующие действия в отношении клиентов в связи с пандемией коронавируса COVID - 19;

Действия банков в отношении клиентов в связи с пандемией коронавируса COVID - 19

1. В рамках действующего законодательства банки облегчат и максимально упростят процедуру получения клиентами банка отсрочки (приостановления) платежей по кредитам, а именно, отсрочки платежей по основному долгу + процентных платежей или отсрочки только платежей по основному долгу сроком до 3 месяцев и автоматического продления на этот же период общего срока погашения кредита при условии продления срока действия гарантии (обеспечения) погашения кредита. Облегчения будут касаться жилищных кредитов, потребительских кредитов для индивидуальных клиентов, кредитов для предпринимателей. Эти облегчения будут заключаться, в частности, в быстром рассмотрении заявки тех клиентов, которые обоснуют необходимость предоставления отсрочки (приостановления) платежей по кредиту своей финансовой ситуацией, вызванной пандемией коронавируса COVID - 19.

2. Банки окажут помощь всем предпринимателям, обладающим на конец 2019 года кредитным рейтингом, бизнес которых пострадал от последствий коронавируса COVID - 19 и, в случае которых, в ближайшие месяцы истекает срок пролонгации существующего финансирования. Помощь будет оказана в форме продления, по просьбе клиента, финансирования на срок до 6 месяцев.

3. Банки, имеющие лизинговую компанию в своей финансовой группе, предпримут меры для применения отсрочки выплаты лизинговых платежей арендаторами (лизингополучателями) на условиях, аналогичных, применяемой банком отсрочки погашения кредитов.

4. Банки, имеющие факторинговую компанию в своей финансовой группе, примут меры для применения отсрочки погашения задолженности клиентов на условиях, аналогичных применяемой банком отсрочки погашения кредитов.

5. Банки не будут взимать комиссию или оплату за принятие и рассмотрение заявления клиента банка о предоставлении ему кредитных каникул -временное приостановление платежей по кредиту: погашения

основной суммы и начисляемых процентов, или только погашения основной суммы. Банки позволят подавать эти заявления в форме, освобождённой от лишних формальностей, т. е. без необходимости предоставления дополнительных документов и справок, в деталях подтверждающих текущее финансово-экономическое положение конкретного заемщика. Банки предоставят возможность подавать вышеназванные заявления также в удаленной форме, т. е. по электронной почте, посредством электронного банкинга или по телефону согласно формам связи, предусмотренным договором с банком. Банки допустят возможность подачи заявлений в удаленной форме даже в том случае, если это не прописано в договоре с банком, при условии возможности идентификации клиента.

6. Банки готовы запустить процесс упрощения доступа своих клиентов-предпринимателей к краткосрочным кредитам для стабилизации финансового положения клиентов банка, пострадавших от пандемии коронавируса COVID-19. Банки ждут скорейшего завершения работ, инициированных в последние дни государственными органами и правительственными ведомствами, которые позволят банкам предложить такую помощь. В следующем сообщении будут изложены детали, касающиеся условий облегчения доступа к краткосрочным кредитам.

7. Банки примут участие в работах, которые позволят в кратчайшие сроки увеличить максимальную сумму бесконтактных платежей до суммы 100 PLN.

8. Банки, в сотрудничестве с FPB [Фондом Безналичная Польша], примут меры по установке дополнительных десятков тысяч POS - устройств в местах осуществления платежных операций.

Банки заявляют, что записи этого Сообщения будут немедленно внедрены и будут применяться банками.

Одновременно банки призывают государственные органы предпринять срочные меры по смягчению экономических последствий пандемии коронавируса COVID -19 в Польше для предпринимателей и по обеспечению стабильности финансовой системы.

Этап II

Очередным этапом были действия, предпринимаемые совместно с государственными учреждениями, прежде всего с использованием легкодоступных инструментов (гарантий de minimis, субсидирования части процентной ставки по кредитам и т.д.).

Как правило, это инструменты, которые могут быть запущены без изменений на уровне закона (т. е. без необходимости получения одобрения парламента).

Подробности в сообщении № 2 ниже.

31.03.2020

Сообщение ZBP № 2 О мерах по оказанию помощи, предпринимаемых банками в связи с пандемией коронавируса COVID-19

Кроме запуска непосредственных собственных действий, оговоренных в Сообщении ZBP № 1 от 16 марта 2020 г., по оказанию помощи клиентам, пострадавшим от последствий эпидемии COVID-19, возможных на основании доступных законодательных актов и средств, польские банки приступили к поддержке клиентов, с использованием инструментов, предоставляемых публичным сектором.

На прошлой неделе банки запустили в действие процесс финансирования предпринимателей и организационных единиц местного самоуправления, используя для этого национальные средства и средства ЕС. В распоряжение клиентов банков будет предоставлено свыше 120 млрд. PLN льготных кредитных гарантий из национальных средств и средств ЕС.

1. Банки уже оказывают поддержку клиентам:

- Субъектам малого и среднего предпринимательства с использованием национальных гарантий de minimis COVID-19 банка BGK [Банка национального хозяйства]. До 30 марта текущего года. 18 коммерческих банков и обе ассоциации кооперативных банков (BPS и SGB) инициировали возможность пролонгации, обновления или предоставления новых кредитов с антикризисным обеспечением погашения кредитов. Микро-предприятия, малые и средние предприятия могут воспользоваться безкомиссионной банковской гарантией в размере до 80% от суммы кредита, с продлённым сроком действия до 39 месяцев для оборотных кредитов. Такие кредиты доступны для предприятий, которые на 1 февраля сего года не имели задолженностей по уплате налогов в US [налоговые органы] и по обязательным социальным взносам в ZUS [Учреждение социального страхования]. По оценочным данным к концу 2020 года таким образом может быть предоставлено более 20 млрд. PLN новых кредитов.

- Субъектам малого и среднего предпринимательства и midcap [компаниям со средней капитализацией] [1] с использованием гарантий ЕС (при участии EFI [Европейского инвестиционного фонда] и EBI [Европейского инвестиционного банка]): 9 коммерческих банков и обе ассоциации кооперативных банков предоставляют кредиты под 80% гарантии BGK [Банка национального хозяйства] на срок до 99 месяцев, обеспеченные гарантиями EFI [Европейского инвестиционного фонда]. Банки и учреждения банковских групп предлагают финансирование с бесплатными гарантиями EFI. 18 марта

сего года Группа Европейского инвестиционного банка объявила о поддержке предприятий с помощью кредитов и гарантий, позволяющих генерировать 40 млрд. евро льготных кредитов на европейском рынке. Польские банки уже заявили о заинтересованности в поддержке клиентов с помощью этих средств. Консультативную помощь оказывает Национальный контактный пункт при ZBP [Ассоциации польских банков].

2. Банки и банковские лизинговые компании, адекватно к принимаемым новым правилам, касающимся COVID-19, намерены в ближайшие недели поддержать предприятия и органы местного самоуправления с помощью:

- Свыше 100 млрд. PLN гарантий и поручительств BGK [Банка национального хозяйства] на погашение кредитов (до 250 млн. PLN) средних и крупных предпринимателей, взятых на обеспечение финансовой ликвидности (около 120 млрд. PLN планируемой кредитной акции);
- 0,5 млрд. PLN субсидий BGK [Банка национального хозяйства] к процентным ставкам по возобновляемым и невозобновляемым оборотным кредитам МСП и крупных компаний, предоставляемым им для обеспечения финансовой ликвидности, находящейся под угрозой или потерянной в связи с COVID-19, (около 30 млрд. PLN планированной кредитной акции);
- более высоких (даже до 100%) гарантий и поручительства KUKE [Корпорации по страхованию экспортных кредитов] для инвестиционных экспортных кредитов;
- лизинга, рефинансирующего операционный лизинг и гарантий ARP [Агентства по развитию промышленности] для погашения лизинговых платежей предпринимателей транспортной отрасли в трудной ситуации;
- сотрудничества с ARP [Агентством по развитию промышленности] в области реструктуризационных займов для предпринимателей, находящихся в трудной ситуации;
- большего субсидирования банком BGK [Банком национального хозяйства] технологических кредитов, включающих во время COVID-19 также более широкий перечень расходов, подлежащих возмещению;
- оперативных и финансовых упрощений, облегчающих доступ к займам и кредитам, гарантированным в рамках национальных и региональных программ, осуществляемых в Польше рамках евросоюзной Политики сплочения;
- оперативных упрощений в национальных или евросоюзных публичных программах, облегчающих доступ к коммерческим кредитам (например, бридж-кредитам, взятым для реализации проектов ЕС);

- дополнительной кредитной акции для JST [Организационных единиц территориального самоуправления], в объеме, предусмотренном специальным законом COVID-19 от 28 марта сего года;
- субсидирования ARiMR [Агентством по реструктуризации и модернизации сельского хозяйства] части процентных ставок и гарантий BGK [Банка национального хозяйства] и KOWR [Национального центра поддержки сельского хозяйства] для фермеров и предпринимателей агропродовольственного сектора, в частности, в трудной ситуации.

Следует подчеркнуть, что все вышеперечисленные формы поддержки являются поддержкой клиентов банков, а не самих банков. Банки же обязаны осуществлять, так называемый, трансферт финансовой помощи клиенту и подлежат строгому контролю в этом отношении.

Банки рассчитывают на скорейшее завершение работ, инициированных в последние дни государственными властями. Объявленный правительством «Антикризисный щит» состоит из многих элементов. Законодательный пакет, принятый Сеймом 28 марта с. г. требует срочного дополнения необходимыми дополнительными изменениями, заявленными многочисленными сообществами, не только банковскими, для обеспечения возможности оказания помощи, в частности, помощи банков предпринимателям и потребителям, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса. Срочно необходимо дополнить законодательный пакет специальным регулированием, позволяющим на дальнейшее финансирование банками предпринимателей, пострадавших от COVID-19.

Этап III

После принятия парламентом соответствующих решений была запущена программа «Финансовый щит Польского фонда развития». Эта программа реализуется в сотрудничестве с банками-членами ZBP [Ассоциации польских банков].

С 29.04 с 18.00 по Варшавскому времени микрофирмы, а также малый и средний бизнес могут подать заявку на предоставление частично невозвратной субвенций из государственной программы «Финансовый щит Польского фонда развития».

«Финансовый щит Польского фонда развития» для компаний и их сотрудников - это программа поддержки на сумму 100 млрд. PLN, предназначенная для микрофирм (трудоустраивающих хотя бы 1 чел.), а также малых, средних и крупных предприятий. Её цель - защитить рынок труда и обеспечить компаниям финансовую ликвидность в период серьезных сбоях в экономике. Программа адресована около 670 тыс. польских

предпринимателей. Она призвана помочь им вернуться на путь экономического роста после замораживания экономики на время борьбы с коронавирусом.

Финансирование для микрофирм и МСП базируется на беспроцентных финансовых субвенциях, доступных в коммерческих и кооперативных банках, присоединившихся к программе.

После соблюдения определенных критериев (в частности: сохранение предпринимательской деятельности и сохранение рабочих мест), спустя 12 месяцев до 75% суммы субсидии может быть списана. По оценкам PFR [Польского фонда развития], благодаря этому в экономике останется ок. 60 млрд. PLN.

Формы заявок можно найти на сайтах банков: Alior Bank; Bank BPS а также ассоциированные и сотрудничающие с ним кооперативные банки; Bank Millennium.; Bank Pekao S.A.; Bank Pocztowy S. A.; BNP Paribas Bank Polska; BOŚ Bank; Citi Handlowy; Credit Agricole; Getin Noble Bank; Idea Bank; ING Bank Śląski; mBank; Nest Bank; PKO Bank Polski; Santander Bank Polska; SGB-Bank S.A. а также кооперативные банки SGB и сотрудничающие кооперативные банки.

Актуальный список банков размещен на сайте PFR.

Больше информации на сайте PFR <https://pfr.pl/tarcza.html>

Результаты принятых мер (состоянием на 22.05.2020):

Количество компаний, которые воспользовались Программой: 169 061

Количество занятых в этих компаниях: 1 702 435

С помощью банков мы уже выплатили: 33 983 634 563 PLN (++++)

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ РОССИИ

Актуальные вопросы банковской деятельности в условиях пандемии

По своим масштабам, географическому охвату, глубине и тяжести последствий текущий мировой кризис превосходит глобальный финансовый кризис 2008-2009 годов. Его причины выходят за рамки стандартных представлений о финансовом и экономическом циклах. Пандемия COVID-19 послужила не только «спусковым крючком» реализации кризисного потенциала, который уже сложился на мировом фондовом рынке, но и выступила мощным автономным фактором резкого ухудшения макроэкономической ситуации. Правительство Российской Федерации, Банк России и органы государственной власти на местах осуществляют

масштабный комплекс мер по борьбе с пандемией COVID-19, по социальной защите граждан, отраслей и сфер экономики, оказавшихся в наиболее сложной ситуации. В реализации этих мер активное участие принимает банковский сектор, обеспечивая в условиях повышенных рисков бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг.

Особенностью текущего кризиса является то, что в отличие от кризиса 2008-2009 и 2014-2015 годов поддержка банковского сектора на начальном его этапе не входит в число первоочередных задач экономической политики государства. Напротив, увеличены сроки и либерализованы условия кредитных каникул, введен совершенно несвойственный банковской деятельности регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены программы кредитования системообразующих предприятий по пониженной ставке и льготного ипотечного кредитования. В СМИ увеличивается поток комментариев, в том числе со ссылкой на официальных должностных лиц, негативно оценивающих деятельность банков по работе проблемными заемщиками и призывающих к дальнейшему снижению их долговой нагрузки.

Система мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса для банков предусматривает пока только некоторые регуляторные послабления и ограниченные возможности пополнения текущей ликвидности. Но в целом же создается впечатление, что органы государственной власти и регулятор исходят из того, что банковская индустрия страны сможет развиваться по сценарию близкому к оптимистическому. Между тем, как показывает мировая и российская практика, банковский сектор характеризуется повышенной уязвимостью по отношению к внешним шокам и ограниченными возможностями по абсорбированию рисков.

Российская экономика и финансовая система были подготовлены к резкому снижению цен на нефть гораздо лучше по сравнению с предыдущими кризисными периодами. Но в ситуацию вмешался каронавирус. ПОКА кризис не банковский, он все-таки начался с пандемии, продолжается в экономике и только может “закончиться” банками. Но к этому нужно готовиться. Вполне возможна такая ситуация — что этот кризис будет длинным.

По оценке аналитиков рынка, принятый правительством комплекс мер — это и нулевые кредиты, и отсрочки по выплатам кредитов — могут стоить банковскому сектору порядка 400 млрд рублей. Это посильная ноша для банков с учетом того, что чистая прибыль банковского сектора прошлого года была 1,7 трлн рублей. Но мы понимаем, что главный риск — кредитный. На отрасли, которые уже признали пострадавшими, российский банковский

сектор выдал 3 трлн рублей и еще 1,5 трлн рублей на лизинговые компании в сфере повышенного риска, например, авиатехника, вагонный парк и так далее. Moody's ожидает, что доля проблемных кредитов вырастет примерно до 20% от общего объема кредитов с 10% в конце 2019 года. Это связано с ухудшением экономической ситуации, которое негативно сказывается на платежеспособности заемщиков. Особенно серьезно пострадают банки, кредитующие предприятия малого и среднего бизнеса. При этом масштабная реструктуризация кредитов, в том числе в рамках предоставления кредитных каникул, искажают истинную ситуацию с ухудшением качества активов. Поэтому, когда заемщики не смогут оплачивать в срок кредиты, удар будет серьезным. Банк России прогнозирует падение ВВП в II квартале на 8% год к году. Послабления по резервам носят временный характер, не распространяются на всех заемщиков, которым банки обязаны предоставлять кредитные каникулы в силу закона. Вопрос с тем, что будет после 30 сентября продолжает беспокоить банковское сообщество.

Возрастают риски, в период с 27 апреля по 7 мая структурный профицит ликвидности сократился на 0,67 трлн руб., с 1,9 до 1,23 трлн руб., а затем с 8 по 15 мая структурный профицит вырос на 0,18 трлн руб. до 1,41 трлн руб. Данные по банковскому сектору за апрель показывают, что динамика основных финансовых показателей банковского сектора в целом была достаточно сдержанной, за исключением корпоративных кредитов, на которые сохранялся повышенный спрос, — требования к российским компаниям увеличились приблизительно на 1,2%. Это ниже рекордного роста в марте (тогда это было 2,6%), но заметно выше средних значений до введения ограничительных мер, что отражает возросшую потребность компаний в банковском финансировании на фоне снижения денежных потоков и сужения облигационного рынка. А вот розничный кредитный портфель немного сократился (около 0,6%). Средний размер ипотечного кредита в апреле упал до уровня начала прошлого года и составил 2,48 млн руб., следует из предварительной статистики бюро кредитных историй «Эквифакс». С одной стороны, банки стали осторожнее выдавать новые кредиты, чтобы избежать роста потерь в будущем, а с другой — люди сами могут менее охотно их брать из-за неуверенности в отношении стабильности своих доходов.

Ситуация с вкладами населения в апреле улучшилась. Если в марте был небольшой отток (около 1%), то, по предварительным данным, по итогам апреля прирост средств на счетах физлиц составил около 0,8%. Однако одновременно сократились средства организаций на 1,4%, это снижение было компенсировано притоком госсредств, что конечно обостряет ситуацию с неравномерным распределением ликвидности по системе.

В марте и апреле спрос на наличные был больше, чем в предыдущие периоды. Люди опасались, смогут ли снять наличные в период карантина, будут ли работать подразделения кредитных организаций. В условиях неопределенности население склонно предъявлять высокий спрос на наличные. На рост объема снятия денежных средств также оказало влияние планируемое введение налогообложения вкладов граждан. По данным Банка России, в марте объем наличных денег в обращении увеличился на 719 млрд рублей и составил 11,2 трлн руб. Регулятор, кредитные организации и инкассаторские компании с повышенной нагрузкой справились, наличный денежный оборот был обеспечен, деньги выдавались своевременно. Сейчас спрос практически вернулся к обычным значениям в рамках недельной и месячной динамики.

Объем реструктуризаций растет, отношение рассмотренных и одобренных заявок к поступившим также показывает положительную динамику. По состоянию на 13 мая было подано 106,4 тыс. заявок на реструктуризацию от субъектов малого и среднего предпринимательства. Уровень одобрения заявок остается стабильным — 78,4%. Всего реструктурировано кредитов малому и среднему бизнесу на 483,2 млрд рублей. В том числе по кредитным каникулам объем задолженности по реструктурированным кредитам составил 85,8 млрд рублей – около 23% от суммарного кредитного портфеля субъектов МСП из соответствующих секторов экономики. На 13 мая в программе зарплатного кредитования под 0%, по данным Минэкономразвития РФ, активно участвует уже 49 банков, сумма одобренных заявок (их уже 27 тыс.) достигла 57 млрд рублей. По данным Минэкономразвития России, по состоянию на 13 мая к этой программе присоединились 34 банка (данные для мониторинга предоставляют 15 банков). От субъектов МСП поступило более 1 тыс. заявок на реструктуризацию на сумму свыше 15 млрд рублей. Одобрено 65% поступивших заявок, а фактически реструктурировано 356 кредитов на сумму около 6 млрд рублей. По состоянию на 15 мая 2020 г. 26 банков заключили генеральные соглашения с Банком России в рамках Программы поддержки кредитования малого и среднего бизнеса (программы льготного рефинансирования при условии несокращения кредитного портфеля МСП). Задолженность по данным кредитам за неделю увеличилась на 131,3 млрд руб., до 193,1 млрд рублей.

По состоянию на 13 мая от физических лиц поступило почти 1,6 млн заявок на реструктуризацию. Банками рассмотрено 1,4 млн заявлений граждан. Процент рассмотренных заявок вырос до 89,9% от общего числа поступивших. Удовлетворено 831,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказано – по 577,1 тыс. заявлений. Доля одобренных требований увеличилась с 58,5 до 59% рассмотренных. Обращений о предоставлении

кредитных каникул по Федеральному закону №106 ФЗ получено 240,5 тыс., удовлетворено 64,2% рассмотренных. Уровень одобрения заявок на кредитные каникулы по ипотеке стабилизировался близко к 80%, по потребительским кредитам – 60%, по кредитным картам – около 70%, по автокредитам – около 20%.

Как мы сейчас видим ситуация начинает меняться, мировая экономика адаптируется к сложившейся ситуации. Многие страны постепенно начали постепенный выход из ограничений, связанных с пандемией. Можно констатировать рост цен на нефть, которому также способствует сокращение добычи в рамках договоренностей ОПЕК+, вступившее в силу в мае. Цена нашей марки Urals впервые с середины марта вернулась к 24–25 долларам США, ее дисконт к Brent сократился с 10–11 долларов США в начале апреля до 3,5–4 долларов США в последние дни. Это отражает рыночные ожидания балансировки спроса и предложения нефти на европейском рынке в результате действия договоренностей и восстановления спроса после снятия карантинных ограничений.

Параметры бюджета меняются, и изменения возможны и в дальнейшем, потому что и ситуация развивается, и Правительство рассматривает дополнительные меры поддержки экономики. Прогноз Банка России — дефицит бюджета в этом году может составить 5–6% ВВП и будет падение и нефтегазовых доходов, которое будет компенсировано за счет использования средств ФНБ, и ненефтегазовых доходов, плюс дополнительные расходы. Но такая ситуация обусловлена тем, что нужны действительно существенные меры для борьбы с пандемией коронавируса. От того, насколько быстро восстановится производство, и в том числе в тех секторах, которые сегодня находятся под особым давлением, будет зависеть устойчивость банковской системы в условиях сегодняшнего кризиса.

1. Участие банков в реализации антикризисных мер

Удалось добиться пересмотра в сторону снижения критерия для предоставления рефинансирования Банком России без предоставления поручительства под кредитование банками субъектов МСП — при наличии кредитного рейтинга не ниже «А-» по шкале национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России.

Программа Банка России по рефинансированию кредитов МСП предусматривает или кредитный рейтинг не ниже А- (указанный рейтинг недостижим для небольших банков в силу особенностей методик рейтингования) или наличие поручительства АО «Корпорация МСП». Однако лимиты поручительств, устанавливаемые Корпорацией на региональные банки, были существенно снижены в декабре 2019 года до незначительных

(относительно их портфеля кредитов МСП) величин, и у многих банков они практически полностью использованы. Кроме того, за предоставление поручительства АО «Корпорация МСП» перед Банком России кредитная организация должна заплатить комиссию в размере 0,1% годовых. Министерство экономического развития будет предоставлять субсидии в размере 4% годовых. В данной ситуации сделка для банка становится убыточной. Это не учитывая того, что банк берет на себя риски возможного невозврата данных кредитов заемщиками в последующем (в части, не закрываемой поручительством ВЭБ.РФ). Сама процедура получения поручительства Корпорации и ВЭБ.РФ непрозрачна, также нуждается в упрощении.

Региональные банки и банки с базовой лицензией небольшие, но работают в более тесном контакте с клиентами на местах и муниципальными органами, чем их дальше ушедшие в цифровизацию и на федеральный уровень коллеги из СЗКО. Основной костяк их клиентов - это субъекты МСП, их работники и их семьи. И это основной их банковский бизнес, их рыночная ниша – кредиты предприятиям и розничные, вклады и депозит, зарплатные проекты.

В рамках новых мер по поддержке экономики Правительством Российской Федерации (кредиты под 2%) предполагается выдача кредитов на выплату заработной платы при условии сохранения до 90% действующего персонала, с возможностью их дальнейшего полного списания. Вместе с тем проекты нормативных актов предполагают сохранение ранее сложившегося подхода для отбора банков - кредитный рейтинг не ниже А-. Предприятия, обслуживаемые в кредитных организациях, не имеющих указанного рейтинга, не смогут воспользоваться мерами поддержки в Банке, где открыты счета, и вынуждены уходить на расчетно - кассовое обслуживание в банки, имеющие указанные рейтинги, что приводит к оттоку клиентов и перераспределению клиентской базы, при этом вероятность получения ими кредита сохраняется на невысоком уровне, поскольку новому банку необходимо время на изучение финансового положения нового клиента. Поток клиентов, который будет направлен в ограниченное количество кредитных организаций безусловно вызовет невозможность рассмотрения в короткие сроки заявок всех, кто имеет право на поддержку. Возможность получения заемщиком, соответствующим правительственным критериям, льготного кредита не должна быть поставлена в зависимость от того, в какой кредитной организации он обслуживается.

Указанный подход по ограничению доступа кредитных организаций создает на финансовом рынке недобросовестную конкуренцию, тем более что в программах субсидирования риск государства на банк отсутствует.

Принимая во внимание анонсированное предоставление поручительств ВЭБ.РФ за заемщика перед банком по новой программе льготного кредитования под 2% мы понимаем некую осторожность Правительства РФ, вместе с тем сохранение действующих подходов ВЭБ.РФ к отбору банков (рейтинг А-) представляется излишне консервативным - необходимо обеспечить свободный допуск банков в новую программу. Исходя из вышеизложенного, если Правительство РФ не готово к механизму публичной оферты ВЭБ.РФ предлагаем расширить список кредитных организаций, которые смогут оказывать поддержку занятости, и допустить банки с рейтингом не ниже ВВ+ без ограничений, а для остальных банков - с условием предоставления обеспечения перед ВЭБ.РФ

2. Поддержка ликвидности банковской системы, послабления в регулировании и организации текущего надзора.

В рамках поддержки банковского сектора в условиях пандемии Банком России было реализовано большое количество мер. Они затронули практически все возможные аспекты деятельности банков: поддержание ликвидности, подходы к формированию резервов, сроки количество и содержание запросов, применение мер воздействия, сроки и объем представляемой отчетности, инспекционную деятельность и надзорные мероприятия, отчисления в АСВ, отсрочку исполнения предписаний, оценку залогов и имущества, отложено принятие и реализация нового сложного регулирования. Тем не менее осталось еще достаточное количество вопросов, которые требуют внимание со стороны Банка России, с учетом отложенного влияния кризиса на состояние банковской системы и необходимости последующего плавного и предсказуемого выхода из режима послаблений,

В условиях структурного профицита ликвидности, размер которого в последнее время существенно снизился, ситуация в разных банках может отличаться и ряд банков в этой ситуации начинают ощущать угрозу возникновения дефицита ликвидности, что в перспективе может затруднить выполнение ими своих обязательств, тем более, что не все банки участвуют в аукционах РЕПО и в операциях под залог активов, входящих в ломбардный список Банка России. Определенное давление на состояние ликвидности и капитал оказывает уменьшение притока клиентских средств, в том числе по причине реализации закона о кредитных каникулах. Банк России точно регулирует состояние ликвидности расширяя перечень доступных банков инструментов.

Банк России реализовал целый ряд мер, устанавливающих временные регулятивные и надзорные послабления в целях сохранения потенциала кредитных организаций по кредитованию реального сектора экономики в ситуации распространения коронавирусной инфекции, а также в целях

минимизации негативного влияния, оказываемого на банковский сектор в результате принятия мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции. Также были реализованы регулятивные послабления в части порядка резервирования ссуд, условия которых были изменены в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции. Однако остается нерешенным вопрос связанный с предоставлением новых кредитов. В текущих обстоятельствах, свидетельствующих о достаточно длительном периоде неопределённости, 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. Использование стандартных подходов ставит вопрос о возможности отнесения новых ссуд юрлицам к категории качества выше 3-й.

3. Реализация “антикризисных” законов, взаимодействие с государственными органами.

Реализация “нового” законодательства, а также изменений в нормативные документы Банка России, в том числе предусматривающего кредитные каникулы, беспроцентные займы бизнесу, длительность вынужденного периода самоизоляции создают беспрецедентную нагрузку на банковскую сферу со стороны государства.

Все эти изменения вызвали огромное количество вопросов у кредитных организаций. Безусловно, со временем, необходимые ответы будут предоставлены и сложится практика их применения, Ассоциация уже направила в профильные подразделения Банка России большое количество вопросов. Сейчас на повестке стоит вопрос о том, при каких условиях (регуляторных послаблениях) банки готовы не применять штрафы-пени-неустойки к заемщикам, потребовавшим предоставление кредитных каникул и не подтвердившим основания для их возникновения. Необходимы рекомендации по формированию резервов после окончания 6-месячного льготного периода и по составлению графиков, предоставляемых клиентам по окончании кредитных каникул. Кроме того, уже поступило значительное количество предложений по внесению изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020г. №106-ФЗ. Кроме кредитных каникул есть и другие оперативно принятые законодательные изменения, которые требуют

совместной разъяснительной работы Правительства и Банка России (например, по порядку работы с исполнительными листами, предъявляемыми к счетам, на которые распространяется запрет на списание). В их отсутствие банки вынуждены принимать повышенные риски, самостоятельно трактуя законодательные нормы, особенно при противоречиях в равнозначных по статусу документах или при неоднозначности новых норм. В этой связи и с учетом отсутствия разъяснений применения закона, масштабности требуемых доработок информационных систем, режима повышенной готовности было бы целесообразным не применять меры ответственности к кредитным организациям за нарушение требований федерального закона до фактической реализации изменений информационных системах и клиентской документации.

Существует целый комплекс вопросов и предложений по практической возможности проведения удаленной идентификации и открытия счетов новым клиентам, вытекающих из законов 115-ФЗ, 63-ФЗ, 152-ФЗ, 218-ФЗ. Информационного письма Банка России на данном этапе недостаточно. Ассоциация изучает возможность соответствующих изменений в действующее законодательство, с учетом находящихся в Государственной Думе законопроектов.

Антикризисные положения обострили проблематику доступа кредитных организаций к информации в государственных информационных системах. Есть положительные сдвиги (расширение списка сведений, представляемых через сервис прозрачный бизнес ФНС России). Вместе с тем не запущен механизм получения сведений с портала ЕПГУ о доходах физлиц без их согласия, необходимый для корректного предоставления кредитных каникул. Есть сложности с удаленным получением справки о постановке на учет в центре занятости. В связи с нерабочими днями у нотариальных контор возникают проблемы заверения документов. Выписки по счетам в других кредитных организациях с печатью и на бумаге не предоставляются. Региональные ИФНС не выдают справки на бумажных носителях. Все это повышает риски мошенничества. Необходима организация работы нотариусов, позволяющей минимизировать контакты с посетителями, развитие IT-сервисов портала госуслуг для юрлиц, расширение сведений, предоставляемых ФНС России.

Правительство РФ и Банк России, планируя меры по поддержке экономики, учитывают возможность банков принять на себя достаточно большой объем убытков, частично абсорбировать их. В этих условиях правомерным была бы со стороны банков постановка вопроса о предоставлении налоговых льгот.

Начало такому процессу уже положено: Правительству РФ поручено совместно с Банком России представить предложения о внесении в законодательство Российской Федерации о налогах и сборах изменений, предусматривающих предоставление кредитным организациям при определении ими налоговой базы по налогу на прибыль организаций права признавать доходы в виде процентов, начисленных по кредитам, реструктурированным в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 г. № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, в том отчётном (налоговом) периоде, в котором произведена уплата таких процентов.

Кроме того Ассоциация изучает возможность соответствующих изменений в Налоговый кодекс РФ, в том числе целесообразность исключения из-под действия пункта 21 статьи 283 НК РФ кредитных организаций и предоставления им права 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.

В этих условиях для банков важно помочь Правительству Российской Федерации и Банку России сделать принимаемые оперативные меры в целях обеспечения финансовой стабильности эффективным инструментом как для банков, так и для их клиентов.

АССОЦИАЦИЯ СЕРБСКИХ БАНКОВ

Роль банков и Ассоциации сербских банков в борьбе с кризисом, вызванным пандемией вируса Covid-19

С начала периода, вызванного пандемией Covid-19, Ассоциация сербских банков (АСБ) активно помогала общим усилиям банков и правительственных учреждений в борьбе с тяжелыми последствиями внезапной изоляции. Экономические меры, принятые правительством и регулирующими органами в Республике Сербии были интенсивными. АСБ особенно помогла Национальному банку Сербии и Министерству финансов в разработке или реализации указов и постановлений, а в некоторых из них он играл ведущую роль, представляя банковский сектор:

I. Решение о временных мерах по сохранению стабильности финансовой системы

Отсрочка выплат по долгам предусмотрена для всех должников, желающих ее применить (физических лиц, фермеров и предпринимателей, корпораций), и предполагает приостановление выплат по долгам не менее чем на 90 дней, т. е. на время чрезвычайного положения, объявленного в связи с пандемией. В течение указанного периода должники будут освобождены от погашения своих обязательств по договорам займа и аренды. Тем не менее, даже когда эти меры начнут применяться, заемщикам и арендаторам никоим образом не будет препятствовать своевременное выполнение своих обязательств.

II. Постановление о гарантийной схеме поддержки экономики за счет кредитов от 16 апреля.

Правительство Сербии приняло 16 апреля 2020 года Постановление „О создании гарантийной схемы в качестве вспомогательной меры для бизнеса по смягчению негативных последствий пандемии инфекции COVID-19, вызванной коронавирусом SARS-CoV-2“ („Гарантийная Схема“). Республика Сербия предоставит государственную гарантию местным банкам в качестве обеспечения по займам, предоставленным компаниям для финансирования ликвидности и оборотного капитала. Договор о предоставлении гарантии подлежит исполнению между Республикой Сербией, Национальным банком Сербии и местными банками. Государственная гарантия является безусловной и подлежит выплате по первому требованию. Общая сумма государственной гарантии составляет 480 000 000 евро. В пользу местного банка будет выдана индивидуальная государственная гарантия. Банки имеют право предоставить предприятиям займы на общую сумму до 2 000 000 000 евро для целей и на условиях, установленных в гарантийной схеме. Гарантийная схема содержит критерии приемлемости предоставления кредитов, обеспеченных государственной гарантией. Получателем займа, обеспеченного государственной гарантией, может быть местный предприниматель, фермер или субъект малого и среднего предпринимательства, которому банк одобрил заем в соответствии с кредитной политикой банка и Гарантийной схемой. Займы, обеспеченные государственной гарантией, могут быть одобрены только в целях финансирования ликвидности и оборотных средств заемщиков, и такие займы не могут быть использованы для рефинансирования и предоплаты необоснованных рассрочек непогашенных займов.

Другие инициативы государственной экономической программы сгруппированы следующим образом:

I Меры Налоговой Политики

- А) продление (пролонгация) срока уплаты налога и взносов;
- Б) уменьшение (вычет) базы для уплаты налога и взноса;

II прямое стимулирование частного сектора

А) компенсация заработной платы работников;

Б) прямая поддержка МСП и самозанятости

III меры по обеспечению ликвидности-кредитов и гарантий по кредитам

Другие инициативы и перспективы

Тем временем был подтвержден кредитный рейтинг Республики Сербии. Несмотря на коронавирусный кризис, который оказал влияние на мировую экономику, кредитный рейтинг Республики Сербии остался неизменным на уровне "BB+" со стабильным прогнозом дальнейшего улучшения.

Как отмечает Fitch Ratings, хорошо сбалансированный бюджет на 2020 год, фискальная дисциплина и депозиты центрального правительства создают достаточно пространства для посткризисной реакции.

В то же время ожидается, что ликвидность местного рынка будет сохранена и стабильна также за счет поддержки дальнейшего процесса Динаризации. Меморандум о стратегии динаризации Центрального банка и Правительства, подписанный в 2018 году, представляет основу системного подхода.

(https://www.nbs.rs/internet/latinica/30/Memorandum_Strategija_Dinarizacija_2018.pdf)

Кроме того, международные институты предоставили позитивный прогноз для сербской экономики, например МВФ Перспективы мировой экономики (IMF World Outlook).

МВФ прогнозирует негативные темпы роста для Сербии в этом году, но также и около 7,1% на следующий год. Более подробная информация по ссылке: <https://www.mfin.gov.rs/en/>

НЕЗАВИСИМАЯ АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ УКРАИНЫ (НАБУ)

Реализация банками и банковскими объединениями мер по поддержке экономик и населения в целях преодоления последствий пандемии.

Прежде всего, в контексте преодоления последствий пандемии коронавируса необходимо определить основные цели банков Украины:

- обеспечение безопасности сотрудников банковских учреждений и максимальная минимизация риска инфицирования в банке;

- обеспечить непрерывную деятельность и обслуживание клиентов, их доступ к своим деньгам на счетах в банках (паника не нужна никому);
- сохранить клиентов, в том числе помочь им справиться с возникшими из-за коронавируса и карантина сложностями;
- минимизировать потери из-за пополнения NPL;
- заложить основу для будущего роста в посткоронавирусных условиях (с учетом долговременных изменений в моделях поведения людей и ведения бизнеса)
- диджитализация банковских услуг и сервисов, максимальный перевод процессов в дистанционный режим.

Основными целями НАБУ как ассоциации, при этом, являются (с учетом того, что резервная мировая валюта в стране не печатается):

- непрерывная коммуникация с регулятором и органами власти;
- обмен положительным опытом с учетом лучших зарубежных практик для поддержки банков (в т.ч. психологической)
- информационная поддержка банков, позволяющая им оперативно принимать решения по организации своей деятельности и контркризисным мерам;
- коммуникация с населением и бизнесом (в т.ч. комментарии в СМИ, разъяснения, публикации на сайте НАБУ режима работы банковских отделений и т.п.).

Теперь немного детальнее о том, что делают банки и как НАБУ им в этом помогает.

Стабильная работа и обслуживание клиентов

Главным вызовом в начале пандемии в Украине (середина марта) было не допустить остановок и сбоев в работе банков из-за вводимых карантинных ограничений, которые включали запрет на работу предприятий и организаций, ограничения в работе общественного транспорта.

С первых же дней мы организовали на базе НАБУ эффективный кризисный штаб с основной точкой оперативной коммуникации с банками и органами власти в мессенджерах и сервисах онлайн-конференций. Был разработан протокол реагирования банками в ситуациях обнаружения вируса в отделениях,

Также благодаря формату экстренного реагирования удалось достичь ряда важнейших шагов и изменений для банковской системы Украины:

- избежать риска запрета на работу банков и обслуживание клиентов (в первых проектах актов органов власти это не было учтено);
- организовать проезд на работу критически важных сотрудников банков (работу которых невозможно организовать удаленно, в том числе занятых обслуживанием клиентов);
- организовать обслуживание банками клиентов с соблюдением требований противоэпидемической безопасности;
- смягчить требования по оценке кредитного риска и некоторым экономическим нормативам (с учетом вынужденной приостановки работы ряда заемщиков);
- отсрочить ряд требований нормативно-правовых актов НБУ, которые требовали проведения различных программных доработок и модернизации бизнес-процессов в банках (для снижения административной нагрузки на банки);
- сместить сроки подачи некоторых форм отчетности (для снижения административной нагрузки на банки).

Отдельно можно упомянуть принятие ряда стратегически важных для системы законодательных инициатив, которые, среди прочего, предполагают законодательное уменьшение требований к минимальному уставному капиталу банков, которое теперь зафиксировано на уровне в 200 миллионов гривен (около 7,5 миллиона долларов). Без этого более 2 десятков небольших банков должны были бы найти десятки миллионов гривен дополнительных инвестиций до конца года или уйти с рынка, несмотря на в среднем семикратное перевыполнение норматива достаточности капитала.

Кроме того, мы разместили на сайте НАБУ (с регулярным обновлением) информацию о режиме работы отделений банков, чтобы клиенты могли ориентироваться и планировать свои визиты при необходимости.

Результат – банки стабильно работают, намек на отток денег вкладчиков, наметившийся в середине марта, сменился возвратом денег в систему уже к концу месяца, следов паники и близко нет.

Поддержка клиентов и упреждение роста NPL

1. Кредитные каникулы.

Пандемия коронавируса и введение карантинных ограничений привело ко временной потере многими клиентами банков части или всего дохода.

Естественной реакцией банков на ситуацию стал запуск программ кредитных каникул и реструктуризации обязательств. При этом физические

лица законодательно были освобождены от штрафных санкций по кредитным договорам на период действия карантина.

Этому способствовало смягчение требований по оценке кредитного риска, о котором мы договорились с НБУ. В частности, банки получили возможность не фиксировать дефолт и не ухудшать качество кредита, если до марта он обслуживался без сбоев. Это позволит многим заемщикам быстрее возобновить работу и получить доступ к новым кредитам после карантина, а в NPL уйдут только действительно проблемные кредиты (мы понимаем, что не все смогут восстановить доходы после преодоления пандемии).

2. Кредитная поддержка клиентов.

Банки в целом готовы оказывать экстренную поддержку адекватным клиентам с хорошей репутацией (историей отношений с банком) – как бизнесу, так и частным клиентам. Однако кредитные риски из-за неопределенности вследствие пандемии существенно возросли. Соответственно ужесточились и подходы банков к заемщикам.

В наибольшей степени страдает от этого малый бизнес, который и до коронакризиса имел весьма ограниченный доступ к кредитным ресурсам. В этом сегменте крайне мало клиентов, которые давно ведут бизнес прозрачно, наработали кредитную историю и репутацию и могут рассчитывать на поддержку со стороны банка в текущих обстоятельствах.

3. Программы государственной поддержки.

Еще до пандемии в Украине при участии НАБУ была разработана программа господдержки малого и микробизнеса с целью облегчения доступа к инвестиционным кредитам (на создание или развитие бизнеса). Программа предполагала компенсацию части % ставки для заемщиков (удешевление кредита) и частичные портфельные гарантии для банков (снижение суммарного кредитного риска при кредитовании в рамках программы).

Едва она стартовала, Украину накрыла пандемия, и программу пришлось срочно реформатировать. Инструменты (компенсация % и портфельная гарантия) остались те же, но фокус сместился на контркризисную поддержку действующих предприятий и предпринимателей – кредиты на рефинансирование ранее взятых кредитов и финансирование оборотных средств (постоянные расходы и зарплата).

Обновленная программа еще не набрала оборотов – из-за уже двух серий ее модернизации на май пришлось подписание (и переподписание) договоров между Фондом развития предпринимательства и банками-партнерами.

При этом уже есть первые кейсы отказов, по которым мы совместно с одним из предпринимательских объединений организовываем case studies – разбор конкретного случая с участием клиента, отказавшего банка и двух ассоциаций. Мы рассчитываем, что это поможет повысить уровень взаимопонимания и эффективность кредитования малого бизнеса в будущем, как в рамках программ господдержки, так и в целом.

Основа для роста в новых условиях

Пандемия коронавируса стала настоящим шоком для мировой экономики. Но наиболее существенные изменения происходят не в процентах ВВП, а в моделях поведения людей, а следовательно и в моделях ведения бизнеса. Эти изменения не исчезнут автоматически вместе со смягчением и отменой карантина. Эти изменения формируют новую реальность, которая будет существовать и после коронавируса.

В этой новой реальности почти весь спектр банковских услуг должен быть доступен через дистанционные каналы. С технической точки зрения, здесь наши банки не отстают. Например, по функциональности и удобству мобильных приложений мы среди лидеров в мире. Но до сих пор дистанционный банкинг был доступен в Украине только после личного общения с банковским работником. Только в конце апреля этого года в Украине была законодательно разрешена удаленная идентификация и верификация клиентов.

При этом в нормативном поле остаются барьеры на этапе подписания первого договора, которые не позволяют организовать полноценное дистанционное обслуживание банками клиентов. То есть, банк может удаленно идентифицировать и верифицировать клиента, но подписать электронный договор клиент должен исключительно с помощью квалифицированной электронной подписи (или электронно-цифровой подписи). При этом у порядка 75% населения в Украине таких подписей нет, поэтому все равно необходимо идти в банк и подписывать договор собственноручно на бумаге (а уже в нем можно согласовать использование простой электронной подписи в виде otp-пароля или других идентификаторов). Есть сложности и с заверением электронных документов (электронных копий документов).

Также скорость и удобство сервиса требуют оперативного доступа банков к данным государственных реестров и возможности электронного взаимодействия с различными органами (исполнительная служба, Пенсионный фонд и другие).

Решение указанных вопросов и снятие барьеров для внедрения полноценного дистанционного банкинга – один из основных приоритетов для НАБУ сегодня, над которым мы работаем совместно с НБУ.

Коммуникация с населением

Как уже упоминалось ранее, серьезное внимание НАБУ было также сконцентрировано на блоке коммуникаций с населением и предоставлении открытой полезной информации (в том числе касательно режима работы банковских отделений) на постоянно-обновляемой основе.

Также с учетом, так скажем, корректирующих необходимую модель поведения обстоятельств, была запущена отдельная кампания для населения, целью которой является максимальная популяризация для населения идеи отказа от наличных средств, хотя бы на период карантина.

Разумеется, идея cashless-Украины звучала перспективной и прозрачной и ранее, однако в момент распространения пандемии сформировались практически жизненно-необходимые векторы: необходимость «карантина» для наличных средств из-за высокого риска передачи вируса и все более возрастающая надежность хранения средств хотя бы на текущем счету (не говоря о таких продуктах как депозиты) и, соответственно, расчетов именно безналичным способом.

В связи с этим, НАБУ инициировала публичную кампанию для населения с такими основными тезисами:

- Мы привыкли к тому, что карта – это удобно. Добавим очевидное: карта – это безопасно.
- Банки работают бесперебойно, даже у Вас дома. Установите мобильное приложение Вашего банка на свой смартфон.
- Даже если срок действия Вашей карты подходит к концу – это не проблема. В текущей ситуации банк продлит срок действия автоматически, Вам не нужно ехать в банк.
- Наличные, как и мы с Вами, требуют карантина. Расплачивайтесь безналично – инвестируйте в здоровье.

Банковские учреждения также переняли инициативу усиления коммуникации, существенно усилив взаимодействие с клиентами с разъяснениями и открытым диалогом. Отдельной важной целевой аудиторией в данном контексте стали люди старшего поколения – так называемая «группа риска», взаимодействие с которыми были, среди прочего, установлены особые режимы работы и пр.

Резюмируя все шаги НАБУ и регулятора, можно сделать вывод, что слаженная эффективная работа и достойная оперативная коммуникация (как между банки, органами государственной власти, так и с населением) – это те необходимые шаги, позволяющие в условиях глобальных форс-мажорных обстоятельств не допустить коллапса финансового сектора и экономики в целом.

Однако на этапе постепенного выхода из карантина мы также столкнулись с рядом проблем – проще говоря, мобилизация усилий для безопасного входа в «режим турбулентности» оказалась более структурированной и предсказуемой, нежели выход из него. Однако НАБУ при поддержке ряда ведущих юридических фирм и международных партнеров уже занимается формированием протокола «возвращения к стабильной жизни».

К сожалению, никто из нас еще не может говорить о полной безоблачности ситуации сегодня, однако НАБУ продолжает свою политику с надеждой на скорейшую нормализацию ситуации в мире и в Украине в частности.

АССОЦИАЦИЯ БАНКОВ ЧЕРНОГОРИИ

Реакция банковской Системы на вызовы пандемии в Черногории

В конце своей жизни Зигмунд Фрейд произнес знаменитые слова: «Я благодарен жизни, за то, что ничего не давалось мне легко». Речь идет о гибкости. В таких ситуациях, как новая пандемия вируса Корона, необходимо найти внутреннюю силу, чтобы повернуть ее в направлении, которое приведет к «зеленой ветке». Хотя данные статистики черногорской экономики на конец марта 2020 года положительны, важно иметь в виду, что экономические последствия пандемии станут намного более заметными в деловых результатах в конце второго квартала 2020 года.

В целом, банковская система в Черногории стабильна, ликвидна, с рекордной прибылью на конец 2019 года, с низким уровнем неработающих кредитов на уровне 3,85% на системном уровне, который имеет постоянную тенденцию к снижению. Важными показателями являются ликвидные активы на уровне около 20% от общих активов, а уровень платежеспособности системы на уровне 17,8%. Банковская система находится в лучшем положении для управления ситуацией, чем это было бы в более ранний период. Однако чрезвычайная ситуация, как того требует пандемия, несет конкретные риски. Работа на дому, удаленное подключение к банковским приложениям и, как следствие, большая зависимость от технологий, привели к кибернетическим

рискам, которые успешно решались банками, в то время как у нас не было ни одного зарегистрированного случая такого рода. Конечно, то, что было сделано в отношении цифровизации в банках, получило более сильное применение с начала пандемии, чем в предыдущие 3 года, и это является большим успехом в эти сложные времена, как с точки зрения количества пользователей, так и объема транзакций.

Пандемия принесла большую нагрузку на банки, не только из-за организации удаленной работы, но и ожиданий от окружающих, что банки будут амортизировать финансовый удар своими действиями, в погашении существующих обязательств перед клиентами, а также в финансировании восстановления экономики, населения и государственных проектов. Безусловно, хороший факт, что банки, в дополнение к бремени моратория, продолжали кредитные операции, чтобы ситуация в первом квартале был на регулярном уровне, потому что первые случаи были обнаружены только во второй половине марта, и мы можем гордиться тем, что с 25 мая Черногория является государством без вируса Короны.

В период пандемии, ранее видимые проблемы экономики или неадекватная структура экономики, были дополнительно выявлены и усиленно навязаны для решения, но нетипично - через ожидаемую поддержку со стороны государства, потому что это было вызвано форс-мажорными обстоятельствами. Что касается усилий банков, они должны следовать международным стандартам, сбалансировать более мягкие процедуры одобрения и, таким образом, помочь предприятиям. Банки должны были найти баланс между быстрой передачей ликвидности компаниям, но в то же время защитить интересы банка, а затем и государства, что гарантировало бы значительное количество позиций для компаний, и это достигается за счет отказа от гарантий по кредитам с высоким риском невозврата.

Министерство финансов Черногории указало на необходимость своевременной деятельности и ожидаемого вклада банковской системы, которая не останется без государственной поддержки. Также объявлено об ожидаемой реализации переговоров о предоставлении дополнительных средств для системы через государство. Средства имели бы адекватные сроки погашения и качественную поддержку в снижении процентных ставок для уязвимых предпринимателей с точки зрения ликвидности, но которые являются платежеспособными и имеют сравнительные преимущества на рынке. Была подчеркнута необходимость поддержки всех, кто этого заслуживает в соответствии со стандартами и приоритетами банковской практики, прежде всего для МСП, производства, замещения экспорта, туризма и т. д. Представители бизнеса и население, а также успешные спортсмены Черногории вносили средства на покупку респираторов и другого

больничного оборудования на единый недавно открытый специальный счет Национального координационного совета, благодаря чему было обеспечено достаточное количество необходимого оборудования, а из оставшихся средств с помощью гранта ЕС планируется построить две новые клиники. Также и банки, будучи социально ответственными, внесли качественный вклад посредством денежных и неденежных пожертвований.

Международные адреса, с которыми ведутся переговоры о более доступных средствах для финансирования экономики, - это ЕБРР, МФК, ЕБА – Европейское банковское управление, которые подчеркнули, что оценка позиций должна соответствовать стандартам, не ставящим под угрозу долгосрочную устойчивость системы, в то время как ЕБРР определила сумму поддержки Юго-Восточной Европы в размере 1 млрд. евро для поддержки предпринимателей, энергетического сектора, малых и средних предприятий, магазинов и т. д. В дополнение к вышеуказанным адресам, мы имеем и объявление о качественном сотрудничестве между Центральным банком и Европейским центральным банком, как и Банком международных расчетов.

Вклад мер Центрального банка Черногории заключается в действиях и решениях с точки зрения ослабления Обязательных резервов банков на 2%, что будет способствовать дополнительным средствам для позиций клиентов на сумму около 70 миллионов евро, но также снизит процентные ставки для банков на 50%, если они будут использовать средства Обязательного резерва. Еще одна качественная мера связана с гибким подходом к реструктуризации кредитов в балансовых отчетах банков, когда клиентам, которые документируют падение оборота в результате пандемии, разрешается рассматривать эти кредиты как вновь утвержденные. Рассматриваются возможности дополнительного льготного периода после существующего моратория, когда после июня после истечения первого моратория, будет возможно утвердить новый мораторий на срок до 90 дней, но на этот раз это не будет являться правом каждого клиента, а будет зависеть от оценки банка при прямом ущербе вследствие пандемии. В-третьих, банки могут дополнительно увеличить свою подверженность риску одному лицу, соответственно группе связанных сторон, при установленных пределах риска до 25 процентов собственных средств банка с предварительного согласия Центрального банка.

Сразу после введения мер правительство Черногории и Центральный банк определили мораторий - отсрочку погашения кредита по требованию граждан и предприятий со всеми банками, микрокредитными учреждениями и Фондом инвестиций и развития (МФВ) на срок до 90 дней. Обременение лежит на 52% клиентов, которые воспользовались этим правом, и стоимость выражается примерно в 48% от стоимости кредитного портфеля, где банки

отказались пропорционально притоку на эту сумму с апреля по конец июня этого года. В Черногории клиент имел право на мораторий при подаче заявления, в то время как в Сербии он был установлен противоположным образом, соответственно любой, кто не хотел моратория, должен был обратиться в банк. Я думаю, что с точки зрения банков и ликвидности, подход в Черногории гораздо лучше определен, при этом банкиры через Ассоциацию банков внесли качественный вклад в решение проблемы.

Особой проблемой в этот период была реализация мер Национального координационного совета по стандартам здравоохранения, переданных банкам, когда речь заходит о поведении клиентов, поскольку основное внимание было уделено тому, чтобы как можно больше клиентов использовали цифровые услуги: цифровое банковское обслуживание, усиление наполнения сетей банкоматов и POS-терминалов, чтобы обеспечить адекватную социальную дистанцию. В этом смысле большинство банков отменили комиссии для своих клиентов за снятие денег в банкоматах, а также комиссионные за внутренние платежные операции при использовании приложений электронного банкинга. По оценкам, банки напрямую поддерживали ликвидность экономики и домашних хозяйств примерно на 3,2% ВВП Черногории, что является конкретным вкладом в амортизацию первого удара по торможению экономической деятельности.

В начале пандемии у нас наблюдался чуть более выраженный интерес клиентов к наличным платежам, чем обычно. По соглашению с Центральным банком Черногории было решено, что коммерческие банки, помимо евро, могут брать другие валюты из хранилища Центрального Банка Черногории, в основном доллары США. Центральный Банк Черногории заявил, что они не будут взимать с банков плату за участие. Техническая часть суммы, структура деноминации определяется непосредственно банками, которые выразили заинтересованность. Банки также в соответствии с Регулятором подняли вопрос развития электронных услуг в сфере онлайн-приложений и получения кредитов, онлайн-открытия счетов, в том числе видео-идентификации. Была подчеркнута проблема сквозного обслуживания, то есть заявления об одобрении кредита, которое могло бы функционировать без необходимости физического присутствия клиента. Ответ был получен оперативно.

Быстро отреагировав, банкам удалось создать соответствующую ИТ-инфраструктуру и организовать удаленную работу для более чем 80% сотрудников в центральном офисе, в то время как сотрудники филиалов работали с 8:00 до 14:00 в первые недели. В этот период банки не отказывали клиентам в каких-либо услугах, а выполняли все операции с сотрудниками, работающими удаленно.

Благодаря четкой организации, целям и задачам, правилам и высочайшим стандартам в области информационной политики и практики и политики и практики безопасности, а также с использованием современных мультимедийных инструментов, работа на дому оказалась полностью эффективной и функциональной в большинстве сегментов. Изменившиеся условия работы показали, что все участники выполнения работ, как поставщики, так и пользователи услуг, внесли определенные улучшения в организацию повседневной деятельности, вышли из существующих шаблонов, благодаря которым они решали или удовлетворяли свои потребности, и использовали дополнительные инструменты и новые (часто более функциональные и эффективные способы), реализовывая свои потребности. Это открыло новый мир возможностей для всех, так что существующие проблемы могут принести существенные выводы в направлении пересмотра будущей организации. Клиенты и сотрудники показали, что они готовы к новым вызовам, и я считаю, что на этой волне нам необходимо продолжать совершенствовать процесс и (личную) организацию в будущем. Большая работа была проделана по включению онлайн-приложений для различных продуктов и услуг банка, формированию т.н. цифровые филиалы, которые дистанционно связываются с клиентами и подготавливают все необходимые шаги, чтобы клиентам как можно меньше приходилось добираться до филиалов лично и т. д. Цель заключалась в том, чтобы клиенты не чувствовали разницу в предоставлении услуг и продажах продукции между так называемыми ситуациями «как обычно» и этим пандемическим кризисом.

Сразу же после объявления о мерах Национального Координационного совета банки приспособили свою организацию деловой деятельности к новым обстоятельствам. Система, рабочие процессы, все возможности банка функционировали полностью и непрерывно. План обеспечения непрерывности бизнеса был введен в действие в середине марта 2020 года. Кризисные комитеты банков собирались один раз в день и делали выводы и принимали решения, которые необходимо было выполнить эффективно и в короткие сроки. Все процессы организованы для функционирования в соответствии с установленной системой внутреннего контроля.

Самой большой проблемой в этот период было преобразование, связанное с введением моратория, который требовал значительных процедурных и программных настроек с обязательным удаленным применением, то есть через все доступные цифровые каналы, такие как веб-сайт, колл-центр, смс и т. д.

В течение данного периода не возникало никаких проблем в связи с общением и обменом информацией между Банком и Регулирующим органом.

С начала пандемии Регулятор представил несколько новых ежедневных и периодических отчетов, необходимых для мониторинга ситуации на банковском рынке. Эти отчеты в основном относятся к депозитам (перемещения и остатки депозитов, досрочное прекращение срочных депозитов и т. д.), а также к кредитам (ссуды в рамках моратория, новые платежи и т. д.).

Как и в предыдущий период, весь набор отчетов и большая часть коммуникаций проходили через ИТ сервисы, и, зная, что банк полностью адаптировался к новым обстоятельствам и, таким образом, обеспечил непрерывность в ведении бизнеса, в этом взаимодействии не наблюдалось никаких проблем.

Черногория является преимущественно ориентированной на импорт экономикой, характеризующейся значительным влиянием туризма и смежных отраслей. Поскольку туризм является отраслью, которая несет значительные потери из-за пандемии, особое внимание уделяется клиентам из этой отрасли экономики. Активный подход и общение с клиентами требуют общих моделей преодоления текущей ситуации. Проводится анализ ожидаемых денежных потоков с каждым клиентом, и на основании этого делаются предложения по новым планам амортизации, которые включают реструктуризацию задолженности в течение льготного периода, сокращение аннуитетов и т. д. Банк четко информирует клиентов о том, что его роль заключается не в том, чтобы финансировать убытки, а в том, чтобы помочь ликвидировать ликвидность и предоставить финансирование для начала нового делового цикла. На момент написания статьи на международном рынке доступные линии для финансирования, особенно сегмента МСП, не были благоприятными, поэтому банки больше полагаются на свои собственные источники.

Приоритетом каждого банка является поддержание высокого уровня ликвидности и успешное обслуживание финансовых потребностей клиентов. Общее внимание уделяется этим категориям, и все требования клиентов анализируются с большой тщательностью. Общая оценка банковского сектора заключается в том, что из года в год мы совершенствуем бизнес, начиная с регулятивных и заканчивая предоставлением новых услуг клиентам. В соответствии с предыдущим, мы наблюдаем тенденцию к снижению процентных ставок, а также к укреплению системы капитально и за счет прибыли, а также к внедрению решений FinTech, оцифровки и высоких технологий, которые являются тенденциями и условиями для выживания на рынке.

Опыт периода выполнения работ в изменившихся (социальных) обстоятельствах навязывает активное мышление для улучшения

определенных процессов. Наиболее распространенными проблемами являются избавление от привычек, которые встроены в наш образ мышления и работы. Нынешняя ситуация спровоцировала и сделала такой подход необходимым. Я полагаю, что из накопленного опыта мы все можем сделать качественные выводы, определить новые правила в организации в интересах удовлетворения сотрудников и повышения качества работы компаний.

Ситуация в Черногории по сравнению с тенденциями Европы

Напоминания о прогнозах спада и восстановления экономики от пандемии выражены для Черногории на уровне снижения с 5,9% до 9% в 2020 году и рост в 2021 году на 4,5% в зависимости от международного адреса, давшего прогноз, что соответствует уровню прогноза и для более развитых экономик Европы. Текущее соотношение долга к ВВП в Черногории составляет около 77%, и ожидается, что оно сократится до 85%. Ожидается, что экономика еврозоны сократится на 7,75 процента в этом году из-за коронавируса, при оценке сокращения, которое поставила на второе место худший финансовый кризис в 2009 году. Безработица в ЕС может вырасти до 9 процентов в этом году. Ситуация может ухудшиться в зависимости от развития пандемии, сказал представитель Брюсселя. Финансовый кризис сократил экономику еврозоны на 4,5 процента в 2009 году и оставил около 10% работников без работы.

Греция, Италия и Испания сталкиваются с самыми серьезными потрясениями, когда, согласно прогнозам, они потеряют 9,4% или более валового внутреннего продукта, при этом прогноз для Италии таков, что из существующих 136% ожидается падение до почти 186% ВВП, в то время как Греция находится в еще более неблагоприятном положении. Тем не менее, все страны ЕС затронуты пандемией, которая приведет к снижению как минимум на 5,4%, что прогнозируется для Люксембурга. Прогноз падения для экономики Германии находится на уровне 6,5 процента, в то время как прогноз падения для экономики Франции составляет 8,2 процента. Экономика еврозоны должна вернуться к тенденции роста в следующем году, где рост ВВП прогнозируется на уровне 6,25 процента, что мы можем увидеть из документов Еврокомиссии. Конечно, как снижение, так и восстановление будут варьироваться в зависимости от членов единой зоны евро. «Bloomberg» напоминает о позиции Европейского банковского агентства, которое предупредило, что кредиторы могут столкнуться с ударом в размере 315 млрд. евро на уровне своего капитала из-за потерь по кредитам и роста рискованных активов в своих балансах, что дополнительно указывает на реальность экономических прогнозов.

Глубина рецессии и сила восстановления будут неравномерными, что обусловлено скоростью преодоления препятствий и ростом таких услуг, как

туризм, что особенно важно для экономики большинства стран, но сила реакции зависит от финансовых ресурсов каждого государства. Такое расхождение усугубит разделение между севером и югом в ЕС, которое началось после кризиса финансовой системы и государственного долга. «Тем не менее, это может быть смягчено решительными совместными европейскими действиями», - сообщил в своём заявлении глава экономического комитета Паоло Джентилони, подчеркнув, что «мы должны противостоять этому вызову».

В мрачном контексте, из-за неопределенных экономических прогнозов, на встрече итальянских и немецких банкиров обсуждались многие темы: от реализации реформ в секторе здравоохранения и оказания финансовой помощи компаниям и семьям, пострадавшим от экономического кризиса, до роли, которую эффективные финансовые рынки могут сыграть в восстановлении. Обе делегации имели возможность обсудить недавний банковский пакет, принятый Европейской комиссией, о более гибком доступе к правилам требований к капиталу для европейских банков, затронутых корона-вирусом, более гибком доступе к правилам обращения с неработающими кредитами (резервирования) и взносах различных банков ЕС в Европейский фонд ERF (Фонд европейской резолюции) на 2020 и 2021 годы. Тем не менее, это еще один, хотя и нетипичный, кризис, который создал проблемы как со стороны предложения, так и со стороны спроса, но он все еще может быть решен путем совместных действий.

Тем не менее, в отчете МВФ говорится, что банки были гораздо лучше подготовлены к этому экономическому шоку благодаря защитным слоям капитала, созданным после финансового кризиса 2008 года, что хорошо для банковской ликвидности, но под вопросом для восстановления экономики является информация о том, что банковские депозиты увеличиваются по всей Европе в качестве условной реакции на экономическое и социальное воздействие вирусной пандемии Короны, позволяющее экономить больше, что подогревает опасения экономистов о том, что потребители не будут способствовать восстановлению и росту экономики на континенте. Согласно недавно опубликованным данным Европейского центрального банка, опубликованным «Financial Times», нормы сбережений в четырех из пяти крупнейших экономик Европы резко выросли по сравнению с долгосрочными средними показателями в марте. С другой стороны, европейские лидеры могут быть объединены необходимостью вливать средства в экономику во время кризиса с корона-вирусом, но им еще предстоит столкнуться с тем, как за все это платить, пишет «Bloomberg». Такой пересмотр может вынудить правительства всего региона сделать сложный выбор в отношении того, каким образом распределить бремя среди избирателей, которые уже недовольны политическими институтами. Политики уже задают вопросы о повышении

налогов на богатство или доход, даже если это станет угрожает росту. Государственный долг стран-членов еврозоны вырос до 103 процентов ВВП по сравнению с уровнем прошлого года, составлявшему 86 процентов, благодаря мерам по поддержке экономики и граждан и снижению налоговых поступлений. CNBC заявляет, что ЕС рассматривает налогообложение технических гигантов США для дальнейшего обеспечения средств для восстановления. Это определенно будет живая, интересная осень 2020 года.