



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 17.08.2020 № 02-05/597

**Центральный Банк Российской  
Федерации (Банк России)**

**Э.С. Набиуллиной**

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

От лица банковского сообщества благодарю Вас и Банк России за оперативное взаимодействие с финансовым сектором во время острой фазы «коронакризиса» и своевременное опубликование пресс-релиза от 10 августа 2020 года по вопросу продления части регуляторных послаблений, значительная доля которых принималась на период до 30 сентября 2020 года.

Продлеваемые и вновь вводимые пресс-релизом меры чрезвычайно актуальны для банковского сектора и всецело поддерживаются. Кредитные организации также с нетерпением ожидают информации по механизму продления, поскольку остается неясен порядок в части формирования резервов к определенным срокам – через корректировки информационных писем с учетом новых дат и сроков или через поэтапное досоздание резервов по графикам.

В развитие сложившегося конструктивного диалога, с учетом обратной связи от кредитных организаций, полученной в ходе проведения опроса, в котором приняли участие более 30 банков различного масштаба, просим Вас рассмотреть дополнительные предложения по срокам и мерам для плавного выхода финансового сектора из последствий пандемии и корректного внутрибанковского планирования.

**1) Пруденциальное регулирование**

Согласно пресс-релиза от 10.08.2020 срок для формирования резервов по реструктурированным кредитам физлиц и субъектов МСП обозначен к 1 июля 2021 года, тогда как для нефинансовых организаций (не МСП) – только к 1 апреля 2021 года.

К указанным организациям относятся многие клиенты из пострадавших отраслей, в т.ч. упомянутых в информационных письмах<sup>1</sup> Банка России. Существуют объективные предпосылки, что кризисные явления в отраслях экономики, пострадавших от введения

<sup>1</sup> от 20.03.2020 №ИН-01-41/20, от 30.03.2020 №ИН-01-41/40, от 10.04.2020 №ИН-03-41/57, от 14.04.2020 №ИН-03-41/65, от 20.04.2020 №ИН-03-41/76

ограничительных мер в связи с пандемией, в 3 и 4 кварталах 2020г. преодолены не будут, что найдет отражение в отчетности заемщиков.

Предлагаем увеличить вышеуказанный срок и (или) предусмотреть иные меры на весь 2021 год, направленные на предоставление (расширение) возможности:

- включать в портфели однородных ссуд (ПОС) ссуды с «плохим»<sup>2</sup> финансовым положением;
- не исключать ссуды из ПОС при выявлении признаков обесценения в результате пандемии;
- не ухудшать качество обслуживания долга из-за факта реструктуризации в период коронакризиса;
- учитывать при оценке реальные перспективы восстановления деятельности заемщика и востребованность реализуемых товаров (услуг) после окончания пандемии.

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

Кредитные организации, участвующие в реализации правительственных программ субсидирования (по Постановлениям 422 от 02.04.2020, 696 от 16.05.2020) считают необходимым исключить деление<sup>3</sup> на ссуды, выданные до и после 01.03.2020, для возможности формирования профессиональных суждений по данным за 2019 год и 1 полугодие 2020, включая 1 квартал 2020. При этом срок предоставления отчетности за 3 квартал 2020 для подготовки банками профессиональных суждений, целесообразно продлить до 31.12.2020.

Дополнительно предлагаем распространить действие Информационного письма Банка России от 15.07.2020 № ИН-08-41/112 в части Постановления Правительства от 24.04.2020 № 582 до конца срока действия кредитного договора включительно<sup>4</sup>.

Часть действующих клиентов, очевидно, не справятся с последствиями кризиса. Необходимо реализовать возможность снижать формируемый резерв за счет залогов, что сейчас невозможно, если в отношении залогодателя проводятся процедуры в рамках законодательства о банкротстве. Обращаем внимание, что в соответствии с Постановлением Правительства № 428 от 03.04.2020 мораторий на банкротство действует до начала октября 2020 года. После его завершения возможен всплеск возбуждения процедур банкротства. Желательно совместить срок завершения моратория со сроком введения данного послабления.

В части реструктуризаций кредитов субъектов МСП по статье 7 Закона 106-ФЗ считаем корректным отменить вычеты<sup>5</sup> из капитала, которые возникают в связи с причислением процентов к основной задолженности.

---

<sup>2</sup> при выявлении в отчетном периоде негативных факторов в деятельности (существенного снижения объемов деятельности, убытков, существенного снижения чистых активов и/или существенного увеличения дебиторской (кредиторской) задолженности), причиной которых является действие системных факторов, связанных с COVID

<sup>3</sup> письмо Банка России №ИН-03-42/108 от 06.07.2020

<sup>4</sup> сейчас действует на период субсидирования – 1 год, при этом кредиты выдаются на срок 3 года

<sup>5</sup> В соответствии с разъяснениями ДРБУ ЦБ РФ в части применения пункта 13 ст.7 Закона 106-ФЗ, проценты, начисленные во время льготного периода по окончании льготного периода, включаются в обязательства по основному долгу. Перенос сумм со счетов по учету требований по начисленным процентам на счета по учету текущей ссудной задолженности подпадает под определение вложений в собственные источники капитала п. 2.2.4 Положения 646-П, соответствующие им полученные доходы подлежат вычету из капитала.



Применительно к физическим лицам банки различного масштаба просят продлить указанный в Информационном письме Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 срок принятия решения уполномоченным органом банка с 30.09.2020 до 30.06.2021 (альтернативно – до снятия ограничений в регионе), распространив возможность принятия такого решения на реструктурированные на основании Закона 106-ФЗ ссуды, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года просроченная задолженность превышала 30 календарных дней.

Также предлагается реализовать комплекс мер, направленных на снижение влияния ситуации на рынке недвижимости на показатели банков, в частности:

- разрешить в 2021 и 2022 году поэтапный учет в пруденциальном капитале отрицательной переоценки недвижимости по итогам 2020 года;
- до 01.07.2021 разрешить применять стоимость залогов, сложившуюся на 1 января 2020 года, для целей формирования резервов (продлить действие Информационного письма Банка России от 10.04.2020 № ИН-03-42/55 в части залогов);
- в целях применения п. 2.7.3 Положения 611-П разрешить зафиксировать ставку резервирования по объектам недвижимости на уровне ставки резервирования, сложившейся по состоянию на 01.03.2020 (или заморозить увеличение срока нахождения на балансе в 2020 и 2021 годах).

Предлагаемые меры обусловлены вероятным длительным системным эффектом пандемии коронавируса на рынок коммерческой недвижимости. Допустимо полагать, что рынок выйдет на стабильный уровень к 1 января 2023 года, когда закончится срок отсрочки по уплате отложенных арендных платежей, установленный Постановлением Правительства №439 от 03.04.2020г.

До 31.12.2020 предлагаем Банку России не проводить проверки кредитных организаций в соответствии с Положением от 26.12.2016 №570-П, так как многие сотрудники клиентов и банковских подразделений продолжают работать в удаленном режиме до конца 2020 года.

## 2) Макропруденциальное регулирование

Кредитные организации приветствуют объявленные Банком России решения о реализации контрциклических мер в виде снижения (частичного отпуска) макропруденциального буфера капитала, а также ослабления влияния показателя долговой нагрузки (ПДН) на значения надбавок.

При этом некоторые банки высказывают опасения, что в дальнейшем по поколениям потребительских кредитов, в отношении которых произошло снижение надбавок, может быть принято решение о возврате на исходные значения. Просим однозначно проинформировать банковское сообщество, что в отношении ранее выданных кредитов действия по повышению надбавок предприниматься не будут.

Пресс-релизом от 10.08.2020 также по существу заявлена пролонгация Информационного письма от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 на срок до конца 2020 года. Кредитные организации различного масштаба просят продлить действие меры (не признавать кредит (заем) реструктурированным и не рассчитывать новый ПДН) до середины 2021 года. Дополнительно просим подтвердить, что после истечения срока

действия меры у банков не возникнет обязанности по пересчету ПДН по ранее реструктурированным ссудам.

Также важно продлить решения о неприменении мер за нарушения, обозначенные в Информационных письмах от 20.04.2020 № ИН-05-35/78, от 27.03.2020 № ИН-03-35/31 до 31 марта 2021 года.

### 3) Иное

Согласно пресс-релиза от 10.08.2020 принято решение не продлевать срок действия ряда послаблений, связанных с применением мер воздействия за нарушение законодательства. Вместе с тем ситуация на территории Российской Федерации складывается неоднородно, в том числе в связи с рисками второй волны, в субъектах РФ действуют различные акты уполномоченных органов власти, принятые в обеспечение санитарно-эпидемиологического благополучия населения, ограничивающие возможности банков и их клиентов по выполнению стандартных процедур.

В связи с чем предлагаем на период действия мер в регионе плюс 1 квартал после их окончания не применять меры воздействия к кредитным организациям:

- если допущенные кредитной организацией нарушения вызваны системными факторами, обусловленными распространением коронавирусной инфекции, за исключением случаев, когда выявленные нарушения создают высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы (Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37);
- в области валютного контроля и ПОДФТ (Информационные письма № ИН-014-12/73 от 17.04.2020, № ИН-014-12/71 от 17.04.2020, № ИН-014-12/103 от 29.06.2020, № ИН-03-12/60 от 10.04.2020, № ИН-014-12/59 от 10.04.2020);
- совершения операций с использованием платежных карт после истечения срока их действия, получения пенсионерами пенсионных выплаты на имеющиеся у них банковские карты, не являющихся национальным платежным инструментом (Информационные письма от 16.04.2020 № ИН-04-45/69, от 23.04.2020 № ИН-04-45/81);
- за нарушение сроков предоставления документов в налоговый орган. Целесообразно также продлить до 01.04.21 срок действия Информационного письма 17.04.2020 № ИН-014-12/70 (налоговая нагрузка).

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

Дополнительно кредитные организации предлагают рассмотреть возможность сокращения количества оперативных отчетов, формируемых на еженедельной основе,



и направляемых кредитными организациями в Банк России в целях информирования о текущем состоянии и отдельных показателях деятельности в условиях пандемии коронавирусной инфекции.

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

- расширить периметр дистанционных способов проведения идентификации клиентов физических лиц для предоставления им банковских продуктов без необходимости посещения офисов путем использования государственных систем и сервисов, в частности, не распространять запрет на открытие «первого» счета без личного присутствия, в случае если идентификация клиента проведена с использованием действующей усиленной квалифицированной электронной подписи;
- закрепить возможность использования клиентами – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями электронной подписи в качестве достаточного основания для того, чтобы банки не проводили подтверждение достоверности идентификационных сведений, требуя оригиналы документов или их копии;
- запустить пилотный проект по удаленной идентификации посредством видеоконференцсвязи в рамках Федерального закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»;
- снять ограничения по проведению идентификации на основании договора с другой кредитной организацией, организацией федеральной почтовой связи, банковским платежным агентом, оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющим центром, аккредитованном в порядке, установленном Федеральным законом от 06.04.2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Банковское сообщество считает крайне важной и своевременной реализованную меру в виде снижения ставок взносов в АСВ. С учетом снижения общего уровня ставок на депозитном и кредитном рынках оправданно рассматривать текущие значения ставок взносов в качестве постоянной меры, а не временной антикризисной. Для целей внутрибанковского планирования необходима определенность позиции Банка России в отношении характера данной меры и доведение ее до банковского сообщества, в том числе о возможности дальнейшего снижения ставок взносов в условиях необходимости для банков абсорбировать убытки, связанные с реализацией кредитного риска.

Обращаем внимание, что в текущей экономической ситуации доходность банковского бизнеса находится под существенным давлением.

Помимо предусмотренного пресс-релизом от 10.08.20 снятия ограничений на размер эквайринговой комиссии для онлайн-покупок необходимо пересмотреть ограничение максимального размера платы за переводы через СБП. Установленное в настоящее время нулевое значение комиссий за переводы до 100 тыс. рублей в месяц не было компенсировано банкам, которые несут расходы на поддержание инфраструктуры работы в СБП. Предлагаем пересмотреть предельные значения, установленные пресс-релизом Банка России от 20.03.2020, не позднее 31.12.2020.

Предлагаем рассмотреть возможность сокращения срока и упрощения эмиссионных процедур для возможности оказания кредитным организациям оперативной финансовой поддержки со стороны акционеров. Это особенно актуально в ситуации турбулентности на финансовых рынках и значительной неопределенности событий из-за пандемии и мер по ее преодолению.

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

Прошу учесть при подготовке информационных писем и изменений в нормативные акты Банка России.

*с уважением,*  


**Г.И. Лунтовский**

Исп. Самохина Е.А.  
sea@asros.ru