



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

30 ЛЕТ ВМЕСТЕ

II Съезд Ассоциации банков России

ЭКОНОМИКА И БАНКИ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Раздел 2.

**Банковский сектор России в системе мер по
преодолению экономических последствий новой
коронавирусной инфекции**

2. Банковский сектор России в системе мер по преодолению экономических последствий новой коронавирусной инфекции

Банковские системы всех без исключения стран мира характеризуются финансовой уязвимостью по отношению к внешним шокам и ограниченными возможностями по абсорбированию рисков. С наибольшей силой это проявляется в периоды кризисов, когда банки сталкиваются с угрозой потери капитала и ликвидности. Наряду с уменьшением притока клиентских средств усиливается их отток, имеющий во многих случаях хаотичный характер.

Высокие темпы роста проблемной и просроченной ссудной задолженности усиливают давление на показатели достаточности капитала. В периоды кризисов вследствие кредитного сжатия и ухудшения качества ссудных портфелей происходит значительное, а во многих случаях обвальное, снижение процентных и непроцентных доходов банков. Вследствие этого повышается вероятность образования убытков и появления угрозы прекращения деятельности.

Как показывает мировой опыт, экономические и финансово-банковские кризисы идут во многих случаях рука об руку, дополняя и даже усиливая друг друга. При этом в числе наиболее пострадавших секторов уже на первой фазе экономического кризиса во многих случаях оказывалась именно банковская сфера. Во избежание угрозы реализации системных рисков государствами и регуляторами при участии или в лице центральных банков почти всегда в первоочередном порядке принимались меры по купированию и преодолению кризисных процессов именно в банковском секторе.

Охвативший практически все страны мира экономический кризис, «спусковым крючком» которого послужила пандемия коронавирусной инфекции, наибольший ущерб наносит пока населению и нефинансовым предприятиям. Введение в национальных масштабах карантинных мер и режима самоизоляции (локдауна) привело к снижению деловой активности во многих сферах реальной экономики вплоть до временного прекращения деятельности.

В сложившихся условиях критически важное значение приобрело бесперебойное функционирование систем расчетно-кассового обслуживания и оказания всего комплекса финансовых услуг - от проведения платежей до оказания кредитной поддержки. Выполнение этих функций легло главным образом «на плечи» банковских систем, которые тем самым вносят заметный вклад в преодоление экономических последствий новой коронавирусной инфекции.

Даже на пике первой волны пандемии COVID-19 офисы и отделения российских банков продолжали обслуживать клиентов. Для сохранения доступа к наиболее важным услугам в ситуации вынужденной самоизоляции банки предлагают широкие возможности использования онлайн-сервисов, в том числе по управлению счетами, конвертации валют, платежам и переводам. Таким образом, несмотря на экстремально высокие риски, банковский сектор обеспечивает бесперебойное функционирование национальной платежной системы и обслуживание клиентов по всему периметру финансовых услуг.

Для банковского сектора в сложившихся условиях главным становится кредитный риск. На отрасли, которые уже признали пострадавшими, российский банковский сектор выдал более 3 трлн рублей и еще 1,5 трлн рублей на лизинговые компании в сфере повышенного риска, например, авиатехника, вагонный парк и др. Moody's ожидает, что доля проблемных кредитов вырастет примерно до 20% от общего объема кредитов по сравнению 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, искажает истинную ситуацию с ухудшением качества активов. Поэтому, когда заемщики не смогут оплатить в срок пролонгированные кредиты, то удар может быть серьезным. Послабления по резервам носят временный характер, не распространяются на всех заемщиков, которым банки обязаны предоставлять кредитные каникулы в силу закона.

Особенностью текущего кризиса в России является то, что в отличие от кризисов 2008-2009 и 2014-2015 годов поддержка банковского сектора на

начальном его этапе не входила в число первоочередных задач и приоритетов экономической политики государства. Напротив, кредитные и финансовые организации участвуют в реализации общегосударственных мер по преодолению последствий новой коронавирусной инфекции для населения и бизнеса. Принят специальный закон об условиях кредитных каникул, введен регламент беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы, запущены «антикризисные» программы кредитования малого и среднего предпринимательства, системообразующих предприятий по пониженной ставке, а также льготного ипотечного кредитования.

Весомую роль в сохранении системной устойчивости банковского сектора играют регуляторные послабления и действия Банка России по поддержанию текущей ликвидности. Однако в значительной степени системная устойчивость сектора обеспечивается ее участниками – банками и небанковскими кредитными организациями за счет их прибыли. К началу пандемического шока большинство российских банков подошло с запасом капитала. Проводимая Банком России работа по оздоровлению банковского сектора была завершена в целом к концу 2019 года. Тем не менее, в российской банковской системе сохраняется уже ставший хроническим достаточно высокий по мировым меркам (как минимум, около 9-10% всего кредитного портфеля предприятий и населения) уровень проблемной и просроченной задолженности.

По итогам II квартала 2020 года банки получили прибыли (до налогообложения) в объеме 176 млрд руб. (что меньше результатов января–марта (611 млрд руб.) в 3,5 раза, а аналогичного периода прошлого года – в 2,4 раза. Таким образом, влияние пандемии оказалось достаточно сдержанным, и она пока не привела к массовым убыткам банков. Вместе с тем, без учета прибыли Сбербанка (125 млрд руб.), положительный финансовый результат банковского сектора за II квартал 2020 года оказался куда скромнее – всего 51 млрд руб.

На динамику прибыли банков повлияло ухудшение качества активов банков: в первом полугодии значительно выросли убытки от создания резервов. Так, без учета Сбербанка и saniруемых банков, потери от досоздания резервов в текущем году составили 393 млрд руб., что практически в 9 раз превышает результат за аналогичный период прошлого года (44 млрд руб.). Объем

досозданных резервов был бы выше, но помогли реструктуризации кредитов населению и предприятиям. Так, с конца марта по середину июля реструктурированная задолженность в портфеле кредитов крупного бизнеса достигла 10%, МСБ — 14%. Самой низкой остается доля реструктуризаций в розничном портфеле — 3,6%.

Значительная часть банков имеет ограниченные возможности для создания дополнительного запаса капитала и пополнения текущей ликвидности. Прибыль, показатели рентабельности капитала и активов крайне неравномерно распределены между различными группами банков. По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА», медианная рентабельность балансового капитала всех кредитных организаций по итогам последних четырех кварталов установилась на уровне 5,35%, существенно сократившись относительно предшествующих сопоставимых периодов (7,86% за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 и 6,98% за 2019 год) в результате снижения денежных потоков и роста потерь от реализации кредитных рисков на фоне пандемии.

Благодаря новому механизму санации и докапитализации ряда крупных банков удалось устранить угрозу реализации системных рисков. Уже в течение трех последних лет в России сохраняется структурный профицит ликвидности, хотя размер его и снизился. В целом по системе риски потери текущей ликвидности пока не являются существенными. Фондирование банков в основном осуществляется за счет привлечения средств граждан и предприятий, номинированных в рублях, что снижает их зависимость от валютной ликвидности и внешнего финансирования.

Особого упоминания заслуживают региональные банки. Наличие сильных региональных банков дает клиентам возможность более широкого выбора услуг, что особенно важно для малого и среднего регионального бизнеса. Значимым фактором развития региональных игроков могут стать программы государственной поддержки как на федеральном, так и на местном уровне, в том числе благодаря установлению более лояльных требований по рейтингам, необходимых для участия в них.

На текущий момент по многим госпрограммам установлены запретительные уровни рейтингов, которые не позволяют крепким региональным

игрокам принимать в них участие, что дополнительно сокращает их клиентскую базу и ослабляет конкурентные позиции. Увеличение количества региональных банков, которые участвуют в госпрограммах, позволит им реализовать свои конкурентные преимущества и удержать клиентскую базу, что позитивно отразится на качестве и уровне доступности банковских услуг для населения и МСБ в регионах.

Региональные банки и банки с базовой лицензией небольшие, но работают в более тесном контакте с клиентами на местах и муниципальными органами, чем их дальше ушедшая в цифровизацию группа 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 депозиты, зарплатные проекты.

Большинство реализуемых или планируемых сейчас Правительством и Банком России программ поддержки экономики и граждан не предусматривают участие малых региональных банков. При этом не учитывается тот факт, что самые большие сложности у клиентов сейчас как раз в регионах, во многих населенных пунктах, где попросту отсутствуют представительства федеральных банков и доступ к финансовым услугам обеспечивают только региональные кредитные организации, а механизм льготного фондирования таких банков не выработан до сих пор. При этом в программах субсидирования кредитный риск на банк отсутствует в принципе. Яркий пример - программы субсидирования, администрируемые Минсельхозом России.

Улучшение конкурентных условий для региональных банков требует от Правительства Российской Федерации необходимой поддержки по внесению изменений в нормативно-правовую базу. Банк России поддерживает расширение доступа банков к таким программам. 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. И это без учета 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 АО «Корпорация МСП» и ВЭБ.РФ непрозрачна и нуждается в упрощении.

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

В рамках новых мер по поддержке экономики Правительством Российской Федерации (кредиты под 2%) осуществляется выдача кредитов на выплату заработной платы при условии сохранения до 90% действующего персонала, с возможностью их дальнейшего полного списания. Вместе с тем предусмотренные подходы к допуску банков предполагают сохранение ранее сложившегося подхода для отбора банков - кредитный рейтинг не ниже А-.

Теоретически у банков с рейтингом ниже А- есть возможность работать в рамках Постановления Правительства Российской Федерации № 696, если они являются участниками программ АО «Корпорация МСП». При этом практическая возможность нивелируется тем, что ВЭБ.РФ выдает поручительства исключительно банкам с рейтингом не ниже А-. Кроме того, клиенты среди

пострадавших отраслей или отраслей, требующих поддержки для возобновления деятельности, есть не только среди субъектов МСП, соответственно необходимость специализации кредитных организаций на работе с МСП для возможности оказания поддержки их клиентам вызывает вопросы.

Предприятия, которые обсуживаются 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 другие банки, имеющие указанные рейтинги. Это приводит к оттоку клиентов и перераспределению клиентской базы, но даже в этом случае вероятность получения ими кредита сохраняется на невысоком уровне, поскольку новому банку необходимо время на изучение финансового положения нового клиента. Правильным представляется подход, согласно которому возможность получения заемщиком, соответствующим правительственным критериям, льготного кредита не должна ставиться в зависимость от того, в какой кредитной организации он обслуживается.

Указанный подход по ограничению доступа кредитных организаций создает на финансовом рынке неравную конкуренцию, тем более что в программах субсидирования риск государства на банк отсутствует. Сохранение действующих подходов ВЭБ.РФ к отбору банков (рейтинг А-) представляется излишне консервативным - необходимо обеспечить свободный допуск банков в новую программу. Несмотря на развитие собственной рейтинговой индустрии в нашей стране, действующие требования к размещению средств РГО и Корпорации продолжают оставаться дискриминационными для большинства банков.

2.1. Задачи банковского сектора России в системе мер по поддержке населения и бизнеса

Правительство Российской Федерации, Банк России и органы государственной власти на местах осуществляют масштабный комплекс мер по преодолению экономических последствий новой коронавирусной инфекции для населения и бизнеса. В его рамках на банковский сектор наряду с поддержанием непрерывной работы по оказанию финансовых услуг и проведению расчетно-кассовых операций возложены задачи снижения вплоть до отсрочки бремени

обслуживания долга для наименее защищенных слоев населения, а также кредитной поддержки на льготных условиях предприятий тех отраслей, которые в наибольшей степени пострадали от пандемии.

По сообщениям предпринимательского сообщества, наиболее востребованными среди мер поддержки являются безвозмездные государственные субсидии из расчета МРОТ, налоговые каникулы, снижение страховых взносов. Правительственные меры поддержки, направленные на улучшение положения клиентов, положительно сказываются на банковском секторе с точки зрения кредитного риска и на возможности заемщиков выполнять свои обязательства перед банками. При этом инструменты, реализуемые за счет банковской системы, в частности масштабные кредитные каникулы, а также ограничение банковских комиссий оборачиваются рисками ликвидности, снижением доходности, процентными и правовыми рисками.

В целях систематизации принятых мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса Банком России подготовлена сводная таблица, которая содержит краткое описание мер Банка России как уже реализованных (с указанием правового акта или информационного сообщения, на основании которого мера была введена), так и планируемых (на основе еженедельных пресс-релизов Банка России). В сводной таблице в разрезе каждой меры перечислены субъекты финансового рынка, к которым мера применяется, а также срок ее применения. Сводная таблица публикуется на официальном сайте Банка России в сети Интернет на еженедельной основе и размещается по адресу: **https://cbr.ru/info_2020/**

Инициативы, принятые Правительством и Банком России, находятся в русле действий других стран по снижению отрицательного влияния распространения коронавирусной инфекции на экономику и финансовый сектор. К настоящему времени с участием кредитных организаций при поддержке Правительства и Банка России реализуется несколько программ, включающих в себя реструктуризацию задолженности, льготное кредитование и поддержку системообразующих предприятий. Центральное место в них занимают меры по

поддержке населения за счет предоставления кредитных каникул и льготного ипотечного кредитования.

В апреле 2020 года был принят федеральный закон, дающий право физическим лицам, отвечающим определенным условиям, обращаться в банк за предоставлением кредитных каникул сроком на 6 месяцев. Для этого заемщик должен подтвердить, что его доход за прошедший месяц снизился более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом в 2019 году, а сумма кредита не должна превышать размер, определенный постановлением Правительства Российской Федерации.

10 апреля 2020 года постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 435 был увеличен максимальный размер ипотечного кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода. Максимальный размер для всех регионов увеличен с 1,5 до 2 млн руб. Для жилых помещений, расположенных в Москве, максимальный размер кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, был увеличен до 4,5 млн руб.; для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, Санкт-Петербурга, а также Дальневосточного федерального округа – до 3 млн руб. Повышение потолка предельного размера ипотечного кредита увеличило долю заемщиков, имеющих право обратиться за кредитными каникулами, с 49 до 75%.

В дополнение к этому Банк России выпустил информационное письмо от 22 апреля с рекомендацией всем кредиторам до 30 сентября 2020 года приостановить принудительное выселение заемщика из жилья, на которое ранее решением суда было обращено взыскание, вне зависимости от того, когда суд принял такое решение. Жилищным накопительным кооперативам (ЖНК) рекомендовано не выселять до 30 сентября граждан – членов ЖНК, если ранее ЖНК принял такое решение из-за неуплаты взносов.

Банк России также рекомендовал банкам использовать собственные программы реструктуризации в отношении заемщиков, не попадающих под кредитные каникулы, но испытывающих финансовые трудности, и предоставил банкам возможность не увеличивать резервы по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по

реструктурированным кредитам (и в рамках закона, и в рамках дополнительных программ банков).

Наряду с мерами по стимулированию реструктуризации кредитов граждан и отсрочке платежей Банк России предусмотрел также применение мер по ограничению негативного влияния пандемии на кредитную историю граждан. Этим самым ставилась задача не допустить негативного влияния на кредитную историю заемщиков событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, и сохранить для них полноценную возможность привлекать кредиты и займы в дальнейшем.

В Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» внесены изменения, предусматривающие включение в состав основной части кредитной истории информации о внесении изменений и (или) дополнений к договору займа (кредита) по требованию заемщика в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ, а также исключение из состава информационной части кредитной истории физического лица информации об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода, предоставленного в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ.

Банк России рекомендовал не учитывать в моделях оценки заемщиков событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции (реструктуризаций, проведенных как в рамках предусмотренных законами механизмов, так и в рамках собственных программ займодавцев (кредиторов). Кроме того, регулятор рекомендовал бюро кредитных историй предусмотреть также возможность отражения источниками формирования кредитной истории признака собственной программы реструктуризации обязательств заемщика, обусловленной распространением коронавирусной инфекции.

Принятые органами государственной власти меры по защите малоимущих категорий заемщиков были продиктованы чрезвычайными обстоятельствами и имели важное социальное значение. Целесообразность их введения с точки зрения государства понятна. В то же время следует учитывать, что правом воспользоваться кредитными каникулами сроком до 6 месяцев получило в целом

около трети всех заемщиков потребительских кредитов и четверти ипотечных заемщиков. В период действия каникул банкам запрещалось начислять штрафы, пени и неустойки, требовать досрочного погашения кредита и обращать взыскание на залог.

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

Согласно проведенному Банком России опросу 75 кредитных организаций¹ о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период **с 20 марта по 12 августа 2020 года** в адрес банков от заемщиков поступило почти 2 569,4 тыс. обращений/требований об изменении условий кредитного договора. Наблюдается тенденция к снижению количества поступающих обращений.

По состоянию на 12 августа 2020 года банками рассмотрено более 2 494,8 тыс. заявлений граждан, что составляет более 97,1% общего объема требований. Доля одобренных требований составила 61,7% от рассмотренных. Удовлетворено 1534,5 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов, отказы получены в 960,3 тыс. случаев.

В соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ положительные решения о предоставлении кредитных каникул по ипотечным кредитам получили 76,2% обратившихся заемщиков, по потребительским кредитам – почти 54,9%, по

¹ Подробнее см. Информационный бюллетень «Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса». №4, Банк России, 17 августа 2020 г.

кредитным картам – 65,4% и по автокредитам – 24,2%. Банками было также удовлетворено 50% рассмотренных заявок о предоставлении ипотечных каникул в соответствии с Федеральным законом № 76-ФЗ². За период **с 20 марта по 12 августа 2020 года** банками была проведена реструктуризация кредитных договоров в рамках Федерального закона №106-ФЗ на сумму 91 млрд руб.

В целом за период с 20 марта по 12 августа банками была проведена реструктуризация кредитных договоров физических лиц на общую сумму 715 млрд руб.

Наряду с населением в периоды пика пандемии коронавирусной инфекции в особенно сложном положении оказались многие индивидуальные предприниматели, субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП). В первую очередь это касается видов деятельности, где объемы выручки сильно зависели от массового текущего спроса. В особенно тяжелом состоянии оказались компании, работающие в таких отраслях как транспорт, услуги, туризм, торговля, недвижимость и др. Существенное значение имеет и то, что в большинстве случаев МСП не обладают достаточным запасом ликвидных средств и имеют ограниченный доступ к заемным средствам. В силу этого их возможности выплачивать заработную плату быстро исчерпываются.

Учитывая то важное социально-экономическое значение, которое МСП имеет для развития российской экономики, Правительство и Банк России запустили или расширили целый ряд программ поддержки малых и средних предприятий. Они включают предоставление беспроцентных кредитов на выплату заработной платы, льготных кредитов, в том числе с возможностью списания, а также кредитные каникулы и реструктуризацию задолженности МСП.

Для банков участие в программах было частично компенсировано разрешением Банка России временно сохранить ранее действовавшую ставку резервирования по большей части реструктурированного портфеля, снижением взносов в АСВ, частичным роспуском ранее сформированных буферов капитала.

² Федеральный закон от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика».

Основным вопросом является подход к формированию резервов после завершения сроков регуляторных послаблений.

Программа «Беспроцентный кредит на выплату зарплат»

Действует с 1 апреля 2020 года. Срок кредита – 12 месяцев, льготный период – 6 месяцев. Не менее 75% кредитов обеспечено ВЭБ.РФ

По состоянию на 12 августа 2020 года общий портфель составляет 305 млрд руб. В программе участвуют 57 банков, заявки еще 27 банков находятся в процессе рассмотрения. Поддержку получили 23,4 тыс. компаний (805 тыс. занятых) на сумму 58,6 млрд руб.

Программа «Кредит на зарплату по ставке 2% с возможностью списания» действует с 1 июня 2020 года по 1 апреля 2021 года. Охват - 3,5 млн. занятых.

Общий портфель 57 млрд руб. 85% гарантии ВЭБ.РФ»

Заявки подали 57 банков на сумму 259 млрд руб.

Варианты кредитования с 1 июня по 1 декабря 2020 года:

1. При сохранении 90% рабочих мест будет списано 100% кредита.
2. При сохранении 80% рабочих мест будет списано 50% кредита.

Списание будет осуществляться с 1 апреля 2021 года.

По состоянию на 12 августа 2020 года общий объем одобренных кредитов составляет 400 млрд руб. Одобренных обращений 260 тыс.

Программа «3 по 1/3»

2/3 стоимости процентных платежей по новым кредитам покрывают государство и банки. Предприятие-заемщик выплачивает только 1/3 начисляемых процентов. Льгота по процентным платежам 10 млрд руб.

По состоянию на 12 августа 2020 года заключено 794 соглашений. Объем кредитного портфеля, на который выделена льгота, составляет 17,4 млрд руб.

Программа доступа кредита для малого и среднего бизнеса

В рамках этой программы упрощены требования к заемщику и расширена программа льготного кредитования. Не учитываются задолженности по налогам, сборам, заработной плате. Открыта возможность рефинансирования кредитов на оборотные и инвестиционные цели. В программу включены микропредприятия, работающие в сфере торговли.

По состоянию на 12 августа 2020 года выдано 609 млрд руб.

Всего получателей 9,5 тыс.

Программа кредитной поддержки системообразующих предприятий

Особенно важное значение для устойчивого и бесперебойного функционирования национальной экономики имеет оказание поддержки системообразующим предприятиям. В их перечень в настоящее время входит 1100 организаций.

Программой предусматривается предоставление льготных кредитов на 1 год для поддержания оборотных средств и сохранения рабочих мест. 50% кредитов обеспечивается государственными гарантиями. Льготная ставка субсидируется по ключевой ставке Банка России. В рамках программы проводятся стресс-тестирование и еженедельный мониторинг работы системообразующих предприятий. При необходимости оказывается экстренная поддержка.

По состоянию на 12 августа 2020 года всего выделено на поддержку 436 млрд руб. Число заключенных договоров - 254. Сумма предоставленных кредитов - 195,4 млрд руб. по средней ставке 2,6%.

В рамках повышения доступности кредита Банк России снизил с 27 июля 2020 года процентную ставку с 2,50 до 2,25% по кредитам Банка России, направленным на поддержку кредитования субъектов МСП, а также кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости. Данное снижение касается как вновь предоставляемых, так и ранее предоставленных кредитов Банка России в рамках данных механизмов (с совокупным лимитом 500 млрд рублей).

При этом важно подчеркнуть, что Банк России сохранил подход, согласно которому дальнейшее изменение процентной ставки по полученным кредитной организацией кредитам Банка России, направленным на поддержку кредитования субъектов МСП, зависит от изменения задолженности по кредитам, предоставленным данной кредитной организацией субъектам МСП, в сравнении с ее значением на 1 апреля 2020 года.

Проводимый Банком России мониторинг реструктуризации кредитной задолженности субъектов МСП показывает, что согласно информации, полученной от 65 банков (включая все системно значимые кредитные организации), за период **с 20 марта по 12 августа 2020 года** число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, достигло 140,5 тысяч. Количество одобренных обращений за отчетный период составило 97,6 тысяч (73,3% от числа рассмотренных).

Количество фактически проведенных реструктуризаций кредитов субъектов МСП достигло 87,2 тыс., их доля в общем количестве одобренных заявок выросла до 89,3%. Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам увеличился до 728,8 млрд руб. При этом объем ссудной задолженности, в среднем приходящейся на один реструктурированный кредит, составляет 8,4 млн руб.

Что касается отраслевого разреза, то согласно данным шести банков, формирующих свыше 60% суммарного портфеля кредитов субъектам МСП, за период с 20 марта по 23 июня 2020 года около половины реструктурированных ими кредитов (49,3% от общего количества) – кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли. В число трех отраслей с наибольшим количеством реструктурированных кредитов входят также транспортировка и хранение (17,7%) и деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (10,5%). В свою очередь, по объему ссудной задолженности лидирует деятельность по операциям с недвижимым имуществом, на которую приходится 48,2% всего объема проведенных реструктуризаций (предприятия торговли занимают вторую позицию, гостиничного бизнеса и общественного питания – третью).

Наряду с реструктуризацией задолженности субъекты МСП пользуются также правом на предоставление им кредитных каникул. За период **с 20 марта по 12 августа 2020 года** количество обращений (в рамках статьи 7 Федерального

закона № 106-ФЗ) составило 92,2 тыс. Банками одобрено 63,9 тыс. обращений (72,5% от рассмотренных). Объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 128,9 млрд руб. – примерно 33% суммарного объема ссудной задолженности субъектов МСП из отраслей, входящих в перечень наиболее пострадавших от пандемии коронавирусной инфекции (согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 года № 434).

В отраслевом разрезе более половины (52,6%) кредитов, реструктурированных в рамках статьи 7 Федерального закона № 106-ФЗ, – это кредиты, выданные предприятиям оптовой и розничной торговли; 22,2% – предприятиям, занимающимся транспортировкой и хранением; 12,9% – предприятиям гостиничного бизнеса и общественного питания. На эти же отрасли приходятся и наибольшие объемы кредитования: на предприятия торговли – 45,9% суммарной ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям; гостиничный бизнес и предприятия общественного питания – 19,9%; компании, занимающиеся транспортировкой и хранением, – 18,8%.

Однако наибольший объем реструктуризации задолженности приходится на сегмент корпоративных заемщиков, которые в основном обслуживаются крупнейшими и крупными российскими банками. Согласно информации, полученной Банком России от 11 системно значимых кредитных организаций, **в период с 7 августа 2020 года** количество фактически реструктурированных ими кредитов юридических лиц (кроме субъектов МСП) превысило 3,2 тыс. Объем реструктурированной ссудной задолженности крупных предприятий составлял 3,8 трлн руб. или 12,0% от совокупного портфеля СЗКО (кроме субъектов МСП)³.

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

³ Подробнее см. Информационный бюллетень «Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса». №4, Банк России, 17 августа 2020 г.

2.2. Меры Правительства Российской Федерации и Банка России по нормализации работы банковского сектора

Масштабы участия российских банков в реализации государственных мер по преодолению экономических последствий пандемии коронавирусной инфекции для населения и бизнеса трудно переоценить. По состоянию на 12 августа 2020 г. суммарный объем реструктурированной в текущем году ссудной задолженности по всем видам кредитов населению, субъектам МПС и корпоративных клиентов достиг 5,8 трлн. руб. Чтобы понять и оценить значение этой цифры можно условно сравнить ее с дефицитом федерального бюджета, который по итогам текущего года прогнозируется на уровне 4,5-5,0 трлн руб. Наряду с этим банковская система, на долю которой приходится более 87% активов всего финансового сектора страны, продолжает в режиме текущего времени и в полном объеме выполнять функции по обслуживанию населения, бизнеса и государства.

В отличие от периодов 2008-2009 и 2014-2015 гг. на сегодняшний день пока не ставится вопрос о докапитализации банковского сектора или списания части безнадежной к взысканию задолженности. Российские банки продолжают участие в программах поддержки населения и бизнеса. Банк России обещает в случае необходимости разблокировать созданные буферы капитала, отменив макропруденциальные надбавки.

В условиях повышенных кредитных и рыночных рисков, а также риска потери текущей ликвидности целесообразно, чтобы регулятор в лице Банка России обеспечивал мониторинг, оценку текущей ситуации и принимал оперативные меры по купированию угроз нарушения принципа непрерывности деятельности банков с универсальной и базовой лицензиями.

В кризисный период особенно важное значение приобретает диалог регулятора с банковским сообществом. Благодаря прямой и обратной связи можно лучше услышать голос различных групп кредитных организаций.

В целях нормализации работы банковского сектора в условиях коронавирусной пандемии Правительство Российской Федерации и Банк России координировали свои действия при оценке возможностей банковского сектора в реализации мер по поддержке населения и бизнеса. С одной стороны, ряд программ кредитования МСП включал в себя гарантии ВЭБ.РФ и субсидирование льготных ставок за счет бюджетных источников. С другой стороны, расширение масштабов реструктурирования задолженности по различным видам кредита коммерческими банками, что имело большое социальное значение, было возможным только при условии снижения Банком России, в частности, регуляторного давления на капитал.

В антикризисных программах льготного кредитования юридических лиц, в том числе субъектов МСП, было учтено мнение банковского сообщества и предоставляется зонтичное поручительство ВЭБ.РФ по значительной части принимаемого риска, что открывает перспективы внедрения такого механизма в работу Национальной гарантийной системы. Однако, по мере роста популярности сначала «Программы 422» (кредиты на зарплату), а затем и «Программы 696» (кредиты под 2% с возможностью списания), обострилась проблема конкурентных условий и доступа банков к лимитам АО «Корпорация МСП» и ВЭБ.РФ для получения льготного фондирования Банка России и поручительств ВЭБ.РФ. При этом, поддерживая заемщиков, программы субсидирования льготного кредитования оказывают давление на движение процентных ставок вниз и тем самым снижают маржинальность банковского сектора.

Программа льготной ипотеки поддержала рынок ипотечного кредитования, ее положительным моментом является отсутствие специальных критериев для участия банков, а сама реализация программы оказалась существенным фактором поддержки всей строительной отрасли. Ипотечные портфели банков существенно выросли в июне во многом благодаря государственной программе льготного ипотечного кредитования под 6,5% годовых. Участники рынка считают, что ее целесообразно продлить и на следующий год, поскольку она не только дает возможность гражданам дешевле купить жилье, но и поддерживает смежные со строительством отрасли хозяйства.

Программа льготной ипотеки

Новая программа была запущена в апреле 2020 года. Заемщики могут взять кредит на покупку квартиры в новостройке по ставке не выше 6,5% годовых на весь срок кредита. Для покупателей установлены лимиты размера ссуды: до 12 млн руб. для Москвы, Санкт-Петербурга, Подмосковья и Ленобласти и до 6 млн руб. для остальных регионов. Программа будет действовать до 1 ноября 2020 года. Правительство Российской Федерации снизило до 15% первоначальный взнос по льготной программе. Условия программы делают более лояльными для заемщиков уже второй раз, она обеспечивает 30-50% спроса на ипотеку.

Льготная программа поддержала спрос на жилищные кредиты: в июне 2020 года выдача ипотеки достигла 258,1 млрд руб., что на 28% больше, чем в июне 2019 года, и на 39% выше майского показателя. Похожими темпами банки выдавали ипотеку до пандемии - в январе годовой прирост составлял 21%, в феврале — 29%. Некоторые кредитные организации исчерпали доступную им квоту и приостановили оформление таких ссуд.

Финансирование жилищного строительства с использованием счетов эскроу

С 1 июля 2019 года в полном объеме стартовала реформа жилищного строительства. Теперь новые проекты могут привлекать средства дольщиков только через эскроу-счета. Застройщик строит на собственные или кредитные средства, а деньги за проданные квартиры получает после сдачи дома в эксплуатацию. Сейчас почти четверть жилья (23 млн квадратных метров) строится по этому механизму. Банки наращивали объемы финансирования строительства, несмотря на трудности, связанные с пандемией. С марта по май кредитование застройщиков по новой схеме выросло на 41%, а с начала текущего года — на 70%.

На 1 июня 2020 года банки и застройщики оформили уже по новой схеме договоров на общую сумму 1,4 трлн руб. Ставки по этим кредитам для 55% застройщиков ниже 5%, в том числе для четверти — ниже 1%, когда большая часть средств уже накоплена на эскроу-счетах, а для оставшихся 44% находятся в диапазоне от 5 до 12%.

Адаптация отрасли к реформе еще не завершена, и полноценный переход на проектное финансирование впереди. Косвенные же данные о количестве полученных разрешений на строительство выглядят как предостережение от

излишнего оптимизма. Если в 2014 году, по оценкам аналитиков, было выдано разрешений на строительство 76,4 млн кв. м жилья, то в 2017 и 2018 годах речь шла уже о 34,4 млн и 48,9 млн кв. м соответственно, в 2019 году стали реже обращаться за разрешениями даже по сравнению с 2018 годом. В период пандемии строительство некоторых объектов было остановлено.

В этой ситуации снижение ставок по ипотеке, конечно, поддержит рынок, но за время между получением разрешений на новое строительство и появлением предложения новых квадратных метров потенциальный покупатель останется с выбором между вторичным жильем, пулом зависших в продаже на спаде цен инвестиционных квартир и ИЖС. В 2014–2018 годах мелкие строительные компании активно банкротились, и сейчас рынок де-факто консолидирован крупными девелоперами, относительно легче и быстрее получающими разрешения на строительство мегапроектов на сотни тысяч квадратных метров.

С учетом перехода на банковское кредитование застройщикам необходимо формировать компетенции финансового планирования, так как новые процессы одобрения финансирования через банки требуют больше времени. Увеличение стоимости финансирования из-за сопровождения банками системы эскроу-счетов оценивается застройщиками в 2–3% годовых. Внедрение эскроу-счетов приведет к некоторому удорожанию финансирования, которое будут предоставлять банки, а следовательно, и к увеличению себестоимости нового жилья, но в то же время будет способствовать снижению рисков в отрасли.

По оценкам риелторских компаний, в 2020 году эти девелоперы могут столкнуться с проблемой финансирования своих проектов, а успевшие вложиться в такие стройки покупатели могут превратиться в обманутых дольщиков, число которых может составить до 260 тыс. человек. Это весьма тревожная цифра, так как уже сегодня, по данным Фонда защиты дольщиков, в стране насчитывается 200 тыс. обманутых дольщиков.

В некоторых регионах продавать строящиеся квартиры, не может до трети застройщиков. Речь о Красноярском крае, Башкирии и Ярославской области. В абсолютных цифрах больше всего таких проектов в Краснодарском крае, Москве и Башкортостане. В этих трех регионах строится более 4,5 млн кв. м, которые нельзя продавать дольщикам.

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

Для застройщиков с низкорентабельными проектами в небогатых регионах, которые сейчас, как правило, не могут получить проектное финансирование, Минстрой подготовил программу субсидирования кредитов. По данным Минстроя, сейчас такое финансирование выделяется под проекты с рентабельностью не менее 15% — у застройщиков с меньшей маржинальностью возникают проблемы при получении кредитов. Представить меры поддержки таких организаций Минстрой обещал еще в декабре 2019 года, коснутся они регионов с уровнем дохода населения на 25% ниже среднероссийского. Субсидироваться будут кредиты на проекты с невысоким коэффициентом покрытия долга и процентов денежными потоками, доступными для его обслуживания (LLCR ниже 1,15).

Планируемая стоимость проекта должна составлять не более 500 млн руб., первый договор долевого участия должен быть зарегистрирован до конца этого года, а средства граждан — размещаться на эскроу-счетах. Банкам будет возмещаться разница между увеличенной на 7,5 процентного пункта ключевой ставкой Банка России (сейчас это 11,75%) и ставкой по выданному кредиту — в этом году на такие компенсации Минстрой предлагает выделить из Резервного фонда 1 млрд руб.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.06.2018 № 697⁴ установлены критерии (требования) к уполномоченным банкам, имеющим право открывать счета застройщикам и счета эскроу. Одним из таких критериев является наличие у банка кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале — до недавнего времени он был не ниже уровня «А-(RU)» и (или) «ruA-», присвоенного кредитным рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АО) и (или) АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». В середине мая 2019 года в это постановление внесены изменения и

⁴ «Об утверждении критериев (требований), которым в соответствии с Федеральным законом "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» должны соответствовать уполномоченные банки и банки, которые имеют право на открытие счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве».

постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.2019 № 606 установлены новые требования к уполномоченным банкам. В соответствии с ними в перечень уполномоченных банков включаются банки, имеющие кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале не ниже уровня «BBB-(RU)» и (или) «ruBBB-». При этом для банков с кредитным рейтингом ниже, чем «А-» и до «BBB-» включительно, устанавливается лимит суммы задолженности по всем договорам о предоставлении целевых кредитов застройщикам в размере не более 20% величины собственных средств (капитала) банка.

В настоящее время Банком России в перечень соответствующих критериям включены 94 банка, из которых 54 не предполагает открытие и ведение расчетных счетов застройщика, счетов эскроу для расчетов по договорам участия в долевом строительстве, либо соответствующее решение банком в настоящее время не принято. Очевидно, что банки с осторожностью увеличивают кредитование отрасли, учитывая ее максимальный среди всех отраслей-заемщиков уровень проблемной задолженности.

При этом за счет роста эффективности и производительности труда в строительном секторе можно снизить себестоимость строительства и улучшить финансовое состояние строительных организаций. Существенные резервы для снижения себестоимости и роста эффективности заложены в смягчении регуляторной нагрузки и облегчении доступа к инфраструктуре. Этому также будет способствовать расширение перечня банков за счет региональных банков, заинтересованных в участии в обслуживании строительной отрасли и обладающих необходимыми компетенциями.

В условиях снижения процентных ставок по ипотечным кредитам доступность ипотеки будет увеличиваться, а спрос на ипотечные кредиты возрастет. Высокий интерес банков к развитию ипотеки в последние годы был также обусловлен высоким качеством кредитов: уровень «плохих» кредитов с 2013 года не превышал 3%. За период с 1 января по 1 октября 2019 года объем просроченной задолженности на 90 и более дней снизился на 3,7%, в то время как ипотечный портфель вырос на 12,5%, что привело к сокращению доли «плохих» ссуд за этот период с 1,62 до 1,39%.

Отдельный пласт неопределенности имеет место в секторе нежилой недвижимости, поскольку влияние пандемии на рынок остается неопределенным.

Временно банкам разрешено использовать ранее сформированную оценку залогов и основных средств, однако остаются риски негативного влияния ситуации на рынке недвижимости на банковский сектор к концу текущего года.

Меры по поддержанию системной устойчивости банковского сектора

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

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

Действия Банка России по нормализации работы банковского сектора не ограничивались указанным выше кругом мер, но именно они в наибольшей степени содействовали сохранению его системной устойчивости. Существенная часть этих послаблений была принята Банком России на период до 30 сентября 2020 года. Банк России 10 августа 2020 год принял ряд решений, которые актуализирует и модифицируют регуляторные послабления и макропруденциальные меры, введенные в марте текущего года, — в самом начале распространения COVID-19 в России.

Экономика России все еще ощущает последствия внутренних карантинных мер, падения внешнего спроса и цен на экспортные товары. Неблагоприятные экономические тенденции, связанные с уровнем доходов населения и бизнеса, наблюдаются уже около полугода. Оценка сроков нормализации деловой активности в стране по-прежнему представляется в значительной мере неопределенной: ее разброс составляет от нескольких месяцев до нескольких лет. Однако очевидно, что без ослабления регуляторных мер кредитным организациям и экономике в целом будет сложнее выходить из кризиса. Необходим импульс, учитывающий интересы как банков, так и заемщиков,

который обеспечит качественный рост кредитования и не приведет к закредитованности.

В целях обсуждения выхода из режима регуляторных послаблений, Ассоциация провела опрос участников, в котором приняли участие более 30 банков различного масштаба. Предложения банков требуют дополнительного обсуждения с Правительством Российской Федерации и Банком России. Для того, чтобы банки могли самостоятельно восстановить прибыльность и компенсировать убытки, связанные с формированием резервов и предоставлением кредитных каникул заемщикам, необходимо продлить послабления для банков на весь 2021 год. Снятие регуляторных послаблений с 1 октября является преждевременным в силу того, что ситуация, связанная с кредитным риском, будет развиваться.

Кроме того, как показала работа в условиях пандемии, сохранение и законодательная реализация ряда «антикризисных» мер на постоянной основе могла бы послужить развитию финансового рынка. Также осталось еще достаточное количество вопросов, которые требуют внимания со стороны Банка России, с учетом отложенного влияния кризиса на состояние банковской системы и необходимости последующего плавного и предсказуемого выхода из режима послаблений.

1. Меры по поддержанию ликвидности

В 2020 году ситуация с ликвидностью в целом остается благоприятной. С 2017 года сохраняется структурный профицит ликвидности, который на 3 августа текущего года составлял (-) 2,08 трлн руб. Ликвидность банковского сектора поддерживается остатками на корреспондентских счетах в Банке России, наличными денежными средствами и средствами, размещенными в банках-нерезидентах, и большим объемом незаложенного рыночного обеспечения.

Для нормализации ситуации в случае усиления спроса на ликвидность Банк России располагает набором инструментов предоставления ликвидности на более длительные сроки, а именно возобновить аукционы долгосрочного репо и аукционы долгосрочных кредитов под залог кредитных требований. Эти аукционы в совокупности с операциями по абсорбированию ликвидности позволяют удлинить срок фондирования в банковском секторе.

Потребность привлечения краткосрочной ликвидности от Банка России носит эпизодический характер. Чтобы поддержать ликвидность банковского сектора, Банк России в начале марта возобновил аукционы репо и в марте-мае предоставил в общей сложности 2,5 триллионов рублей (34,5 миллиардов долларов США). С 1 апреля 2020 года Банк России пересмотрел порядок расчета максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, открываемой Банком России системно значимой кредитной организации, в целях повышения возможностей управления ликвидностью в условиях повышенной волатильности.

В конце мая Банк России ввел новые инструменты предоставления рублевой ликвидности кредитным учреждениям: аукционы репо сроком на один месяц и один год. Предполагается, что эти инструменты создадут дополнительные стимулы для банков реструктурировать существующие и предоставлять новые долгосрочные кредиты. Наряду с этим Банк России продолжает работу над расширением Ломбардного списка за счет включения ряда ипотечных облигаций, которые обладают необходимым кредитным качеством и соответствуют иным установленным требованиям. Благодаря использованию инструментов тонкой настройки и операций РЕПО активизировался механизм рефинансирования в целях поддержания текущей ликвидности банковского сектора.

При этом в условиях сохраняющегося профицита ликвидности пока не нашли поддержки со стороны Банка России предложения банковского сообщества вернуть в качестве одного из инструментов по поддержанию ликвидности, приостановленную ранее возможность заключения с российскими кредитными организациями генеральных соглашений о предоставлении кредитов без обеспечения кредитным организациям и возобновить работу специализированного механизма рефинансирования - предоставление кредитов, обеспеченных закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека». Предложение об уменьшении нормативов обязательных резервов, в том числе для обязательств в иностранной валюте, также не нашло поддержки.

Банк России считал также целесообразным ввести послабления по соблюдению системно значимыми банками норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27). Одновременно смягчены условия для предоставления безотзывных кредитных линий в рамках соблюдения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27). Плата за право пользования безотзывной кредитной

линией снижена с 0,5 до 0,15%, также пересмотрен порядок расчета максимального лимита безотзывной кредитной линии, общий лимит БКЛ теперь увеличен до 5 трлн. руб. Вместе с тем доступность льготного фондирования для большинства банков продолжает оставаться актуальным вопросом.

Для облегчения привлечения банками фондирования и снижения расходов базовая ставка взносов в систему страхования вкладов решением Совета директоров Агентства по страхованию вкладов от 20 апреля 2020 года снижена с 0,15 до 0,1% до конца 2020 года. Кроме того, снижены дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов, а также изменен порядок их назначения в сторону смягчения.

С учетом неравномерного распределения ликвидности по банковской системе особенно актуален вопрос уплаты страховых взносов для весомой части банков. Для кредитных организаций, уже уплачивающих повышенную дополнительную ставку на начало 2020 года по причине соответствия критериям финансового положения, установленным Банком России (например, наличие хотя бы одной меры в виде ограничения или запрета), вопрос снижения расходов на взносы в АСВ является критическим. На период восстановления экономики сохранение ставок взносов на этом уровне, а также возможные дополнительные меры либерализации представляется крайне важными.

2. Меры по смягчению требований по формированию РВПС и снижению коэффициентов риска

Выполнение социально значимой задачи реструктуризации части ссудной задолженности населения и бизнеса, особенно сильно пострадавших от коронавирусной пандемии, и расширение масштабов кредитной поддержки банками потребовали от Банка России действий по введению для банков и других финансовых организаций режима регуляторных послаблений, поскольку, планируя меры по поддержке экономики, расчет делался на возможность банков принять на себя достаточно большой объем убытков, частично абсорбировать их.

Принятые в оперативном порядке решения о предоставлении кредитным организациям права до 30 сентября 2020 года не увеличивать резервы по кредитам заемщикам – физическим лицам в случае ухудшения их финансового положения и/или качества обслуживания долга при наличии официального

подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика, способствовали снижению и распределению по времени негативного влияния на банки последствий от реализации рисков у заемщиков.

В целях содействия развитию ипотеки, а также компенсации убытков банков, связанных с временным снижением процентных доходов, Банк России принял решение отменить надбавки к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам и кредитам на финансирование по договору долевого участия в строительстве. Эта мера позволяет банкам абсорбировать убытки по кредитам на сумму около 110 млрд руб., исключив тем самым негативные последствия для нормативов достаточности капитала.

С точки зрения регуляторных условий деятельности банков последние годы характеризовались поэтапным ужесточением норм Банка России. Значительная часть этих норм вводится в формате макропруденциального регулирования: в том числе расчет ПДН и ограничение на ипотечное кредитование с первоначальным взносом до 20%. Банки считают, что действующих мер уже достаточно для снижения рисков, а дальнейшие могут навредить клиентам и всей экономике. Применение надбавок к коэффициентам риска было направлено на повышение устойчивости финансового сектора за счет формирования запаса капитала. Анонсировалось, что этот запас может быть направлен на покрытие убытков, а также на сохранение способности финансовых институтов продолжать кредитование экономики в случае реализации стрессового сценария.

Банк России практически в самом начале реализации мер по поддержке банковского сектора отменил надбавки по выданным до 1 апреля 2019 года ипотечным кредитам, а также по кредитам заемщикам-физическим лицам, реструктурированным в связи с наличием у заемщика подтвержденного заболевания COVID-19. Но при этом следует подчеркнуть, что коэффициенты риска в России и без надбавок существенно выше, чем в Европе или США. В пресс-релизе Банка России от 10 августа 2020 год сообщено о реализации контрциклических мер в виде снижения (частичного роспуска) макропруденциального буфера капитала по выданным до 31 августа 2019 года необеспеченным потребительским кредитам в рублях, о решении продлить право не признавать розничные кредиты, реструктурированные с марта до конца 2020 года, реструктурированными и не рассчитывать по ним показатель долговой

нагрузки для целей применения надбавок к коэффициентам риска до конца 2020 года, а также применять сравнительно низкие надбавки по необеспеченным потребительским кредитам, выданным с сентября 2020 года.

Надеемся, что у банков не возникнет обязанности по пересчету ПДН по ранее реструктурированным ссудам после истечения послаблений, а также что в дальнейшем по поколениям потребительских кредитов, в отношении которых произошло снижение надбавок, не будет принято решение о возврате на исходные значения.

Надбавки, как и ставки нормативов обязательных резервов обязательных требований, используются для дестимулирования тех или иных операций банков, в том числе в целях девальютизации балансов. Полагаем, что текущие условия таковы, что применение повышенных ставок по ранее сформированным активам и обязательствам нецелесообразно. Банк России пообещал продолжить мониторинг ситуации и вернуться к вопросу отмены макропруденциальных надбавок, если будет необходимость.

Послабления коснулись и валютных кредитов, по которым в случае обращения заемщика с заявлением о реструктуризации его долга, предусматривающей изменение валюты кредита (займа) с иностранной валюты на валюту Российской Федерации, кредитным организациям была предоставлена возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга и (или) финансового положения заемщика, осуществленную на 1 марта 2020 года.

По мере продления сроков действия ограничительных мер Правительством Российской Федерации расширялся список пострадавших отраслей, одновременно Банк России расширял послабления в части особого порядка учета оценки качества обслуживания долга и формирования резервов на возможные потери - до 30 сентября 2020 года банки могут не ухудшать оценку качества обслуживания долга, сложившуюся по состоянию на 1 марта и 1 апреля 2020 года, вне зависимости от оценки финансового положения заемщика. По кредитам организаций данных отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, банки получили также возможность для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 1 января 2020 года.

Безусловно к положительным тенденциям с точки зрения изменения подходов Банка России нужно отнести обсуждаемые изменения в Положение № 590-П⁵ - это и увеличение срока ликвидности залога до 365 дней, и об отнесении жилищных кредитов под залог ДДУ к обеспеченным и залога в виде ДДУ к обеспечению, снижающему размер формируемого резерва.

Однако влияние пандемии на рынок недвижимости не ограничивается проблемой оценки залогов, существенно скажется ситуация на рынке недвижимости и на стоимость нефинансовых непрофильных активов на балансах банков, и на имущество, используемое в основной деятельности. Рынок недвижимости достаточно инертный, реакция на изменения во внешней среде происходит с определенным временным лагом. Величина воздействия на рынок недвижимости (баланс предложения и спроса, цены и др.) будет зависеть от длительности вспышки заболевания и характера мер противодействия. Кроме того, возможность совершать сделки с недвижимостью отсутствовала с конца февраля по май и частично по июль, при этом срок нахождения на балансе банков недвижимости не приостанавливался, что вызвало создание дополнительных резервов.

Банк России сообщил, что решение по предложениям будет принято с учетом всего комплекса мер о целесообразности продления сроков действия отдельных регуляторных послаблений. Предоставление возможности непроведения переоценки основных средств, предназначенных для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях, или разрешения поэтапного учета отрицательной переоценки основных средств в пруденциальном капитале будет способствовать стабилизации величины собственных средств (капитала). Для большинства банков с базовой лицензией актуальна проблема не только отрицательной переоценки основных средств, но и в большей степени риск возникновения существенного снижения справедливой стоимости имущества, предназначенного для продажи и временно не используемой в основной деятельности.

⁵ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

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, в апреле 2020 года Банком России было принято ключевое решение о распространении регуляторных послаблений по резервам для реструктурируемых кредитов на все отрасли, не только пострадавшие от коронавирусной пандемии, но и другие виды деятельности в случае, если до начала ограничительных мер у заемщика было высокое кредитное качество. 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 неопределенности, высока вероятность негативного влияния различных факторов на финансовое положение заемщиков и их контрагентов. При этом влияние пандемии не ограничивается только перечнем определенных отраслей, сроки такого влияния также вряд ли будут ограничены коротким промежутком времени. Необходимо ставить в повестку временные подходы по оценке кредитного риска и формированию резервов по новым ссудам.

3. Меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки

В интересах скорейшего преодоления экономических последствий пандемии коронавирусной инфекции и в целях поддержания системной устойчивости финансового сектора Банк России осуществил комплекс мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на кредитные организации. Регуляторные послабления коснулись, прежде всего, нагрузки на капитал банковского сектора. Кредитным организациям была предоставлена возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу

соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 1 марта 2020 года, на период с 1 марта по 30 сентября 2020 года.

Регулятор предоставил также право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, отражать долевыми и долговыми ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года.

Важное значение имеют изменения в подходах к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов с целью ускоренного внедрения в России положений «Базеля III» для банков, получивших разрешение на применение этого подхода в целях расчета достаточности капитала. Это позволит выровнять условия конкуренции с банками, работающими по стандартизированному подходу «Базеля III», и высвободить капитал, необходимый для поддержания объемов кредитования реального сектора экономики.

Банк России принял целый ряд решений либо о переносе сроков, либо о временном неприменении ряда регулятивных новаций и мер надзорного реагирования, а именно:

- сохранить на нулевом уровне значение национальной антициклической надбавки;
- отложить дату начала применения норм о порядке резервирования сделок слияния и поглощения до 30 сентября 2020 года с последующим продлением срока до 1 апреля 2021 года;
- отложить дату вступления в силу норматива концентрации крупных кредитных рисков (Н30) до 1 января 2022 года;
- перенести рассмотрение вопроса о дифференцированных надбавках за системную значимость к нормативам достаточности капитала СЗКО на 2021 год;
- перенести срок предоставления информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах по состоянию

на 1 января 2020 года на индивидуальной и консолидированной основе на 30 сентября 2020 года;

- с учетом санитарно-эпидемиологической обстановки перенести запланированные проверки кредитных организаций на период после 1 июля (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования), а также увеличить срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера до 1 месяца дополнительно к стандартному сроку.

Целый ряд инициатив Банка России нацелен на усиление стимулирующего регулирования деятельности кредитных организаций. Прежде всего, это касается решения о переходе к новой методике оценки кредитного риска по ипотеке в соответствии с новым стандартизированным подходом, что даст возможность кредитным организациям применять к таким кредитам коэффициент риска менее 100% в зависимости от значений показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (LTV) и показателя долговой нагрузки (ПДН), которое позволит высвободить около 300 млрд руб. капитала банков на расширение ипотечного кредитования. Банки считают, что использование ПДН в рамках новой методики является избыточным.

Наряду с этим большое значение придается стимулированию инвестиционных программ крупнейших компаний за счет создания благоприятных условий для приобретения бессрочных облигаций. Коэффициент риска по вложениям в субординированные обязательства нефинансовых организаций (включая бессрочные облигации) будет снижен с 150 до 100%. Это временная мера для повышения инвестиционной активности в восстановительный период будет сохранена и на следующие несколько лет.

В целях повышения заинтересованности банков к урегулированию проблемных кредитов системообразующих организаций через получение от компаний отступного или залога в виде акций этих компаний Банк России вводит до середины 2022 года пониженный коэффициент риска (с 150 до 100%) по вложениям в акции системообразующих компаний, полученные по таким договоренностям об отступном или залоге. В дополнение к этому Банк России перенес на один год повышение риска по вложению банков в капитал нефинансовых организаций. Это будет стимулировать банки поддерживать

реальный сектор и даст банкам больше времени, чтобы снизить в будущем долю не приносящих процентный доход акций. Аналогичная мера будет применяться также и в отношении дефолтной задолженности, чтобы смягчить период проявления просроченной задолженности и реализации кредитного риска из-за пандемии.

В рамках стимулирующего регулирования Банк России принял решения, касающиеся приоритетных и жизненно важных отраслей российской экономики. Это касается решения продлить до конца 2021 года применение пониженного коэффициента 70% по кредитам медицинским и фармпроизводителям. Наряду с этим в целях сделать более конкурентоспособной по цене отечественную высокотехнологичную продукцию для зарубежных покупателей и тем самым поддержать восстановление внешнего спроса, снижаются коэффициент риска с 20 до 0% по кредитам несырьевым экспортерам с покрытием «ЭКСПАР».

Отдельного внимания заслуживает исключение нормы о применении повышенного коэффициента 2,0 по требованиям к «непрофильным» заемщикам банками с базовой лицензией (отменяется разделение заемщиков на «профильных» и «непрофильных»), реализация которого пришлась на период пандемии. Положительные новации в регулировании банков с базовой лицензией, расширение для них возможностей по расширению своего бизнеса могли бы помочь возобновить взаимовыгодные партнерские отношения с региональными и муниципальными властями в регионах своего присутствия, вследствие чего данные субъекты могли рассчитывать на помощь со стороны таких кредитных организаций.

До момента разделения кредитных организаций на имеющих базовую и универсальную лицензии, такие вопросы могли решать именно региональные банки, а сейчас банк с базовой лицензией лишен возможности поддержать местный бюджет. Целесообразно обсудить предложения о модификации и синхронизации требований в нормативных актах Банка России для всех видов банковских лицензий в отношении требований банков к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, кредитных требований, обеспеченных гарантиями и (или) залогом долговых ценных бумаг указанных лиц для расчет норматива Н6. Необходимо продолжить дискуссию о

возможности расширения перечня ценных бумаг, с которыми имеют право совершать операции и сделки банки с базовой лицензией.

В условиях пандемии надзорная нагрузка на банки была существенно снижена, в том числе в рамках послаблений было прекращено проведение инспекционных проверок, не применялись меры воздействия за отдельные виды отклонений в работе от стандартного режима. С началом выхода из режима ограничений возобновилась надзорная деятельность Банка России в полном объеме. При этом не во всех регионах и не в полном объеме возможна деятельность банков, значительная доля сотрудников осталась работать в удаленном режиме.

Однако возобновление надзорной деятельности привело к росту запросов направляемых в адрес кредитных организаций, в том числе связанных с деятельностью их клиентов, которая также не всегда полноценно восстановилась. Учет данных факторов в работе регулятора позволил бы минимизировать издержки кредитных организаций и снизил бы риски для здоровья сотрудников и клиентов банков. Также позитивное влияние на возврат к нормальной работе оказала бы корректировка подходов в работе сотрудников надзорных подразделений на особую ситуацию – подходы к оценке деятельности банков, в том числе к оценке принятия кредитных решений, должны учитывать беспрецедентность и сложность текущей ситуации – формальный подход должен быть исключен.

Таким образом все стороны надзорного процесса смогут реализовать поэтапный, поступательный возврат и банков, и их клиентов к нормальной работе, минимизировав риски, обеспечив их постепенную оценку и снижение. В связи с переводом большей части сотрудников кредитных организаций на дистанционную работу в условиях эпидемиологической ситуации в стране банкам было крайне необходимо временно изменить сроки и объемы представления отдельных форм отчетности. Банком России были выпущены информационные письма, в которых регулятор сообщил о неприменении к банкам мер за нарушения в предоставлении ряда форм отчетности, об увеличении сроков раскрытия и представления отчетности о рисках банковского холдинга, о сокращении перечня статистической и иной информации, сбор которой был запланирован во II квартале 2020 года, и др.

Банком России принято также решение об установлении порядка и сроков составления и представления кредитными организациями отчетности и другой информации в 2020 году, превышающих сроки составления и представления соответствующих отчетности и информации, установленные нормативными актами Банка России. Кроме того, регулятор поддержал изменения в Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» в части освобождения небанковских кредитных организаций (НКО) от обязанности составлять консолидированную отчетность по МСФО. Стоит отметить, что такое послабление уже было предоставлено годом ранее банкам с базовой лицензией (ББЛ).

Следует обратить внимание, что до пандемии каждой кредитной организацией предоставлялось в Банк России более 1900 регулярных отчетов по 100 формам, но в период кризиса в связи с временными послаблениями были изменены сроки и объемы представления отдельных форм отчетности - только 27 форм, и этого оказалось достаточно для выполнения Банком России своих надзорных функций. При этом значительный объем информации собирался несистемно - кураторами банков и различными ведомствами по отдельным запросам. Представляется целесообразным сохранить такой подход после окончания пандемии и продолжить переход к сбору отчетности на основе датацентричного подхода. Работа в этом направлении уже начата Банком России. В мае 2020 года создана Рабочая группа по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных.

4. Меры по обеспечению доступа к банковским услугам

Важное значение имела реализация предложений банковского сообщества по процессу удаленного обслуживания клиентов на период вынужденных ограничений физических контактов с клиентами, в том числе предложения по проведению идентификации клиентов и ряда других мероприятий по установлению сведений о них. Информационными письмами Банка России в настоящее время кредитным организациям временно разрешено в определенных случаях открывать расчетные счета субъектам МСП и физическим лицам с условием их последующей явки для проведения идентификации.

Разрешение при определенных условиях открывать счета удаленно (с условием последующей явки в офис банка) и накопленный опыт реализации такого подхода, по мнению банковского сообщества, открывает возможность для законодательных изменений в целях снятия данного барьера при переходе к цифровой экономике. Ускоренная доработка цифровых правительственных сервисов также является значимым шагом к дистанционному обслуживанию без физического присутствия и искоренению бумажного документооборота.

Развитие процесса удаленного обслуживания клиентов будет способствовать повышению доступности онлайн-платежей и торговли, которую сейчас активно развивает малый бизнес, а значит будет способствовать поддержанию социальной стабильности для физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства.

Одной из основных характеристик развития цифровых технологий является свободный доступ к разнообразным источникам информации и их использование в повседневной жизни. Как показывает практика, цифровое банковское обслуживание также стало востребовано и популярно среди населения.

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

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

В рамках реализации оперативных мер по минимизации негативного влияния на финансовый рынок пандемии Ассоциация стала инициатором продвижения инициатив банковского сообщества, в том числе:

- о возможности удаленного обслуживания клиентов: прием на обслуживание и открытие банковских счетов клиентов с применением современных цифровых технологий;

- о возможности приема на обслуживание и открытие банковских счетов клиентам – субъектам МСП с применением современных цифровых технологий.

Во время карантина пришлось оперативно решать вопрос и с документами клиентов, срок действия которых истекал. В условиях сложной эпидемиологической обстановки кредитные организации столкнулись с необходимостью послаблений в выполнении требований противолегалizationного законодательства. Банк России выпустил информационное письмо, которым рекомендовал кредитным организациям и некредитным финансовым организациям до 1 июля 2020 года не отказывать в приеме на обслуживание физических лиц только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек. Срок обновления сведений первоначально был установлен – 30 сентября 2020 года. В дальнейшем срок обновления сведений о недействительном документе, удостоверяющем личность, продлили до 31 октября 2020 года. Зная о существующей проблеме, Ассоциация в оперативном порядке, до выпуска информационных писем Банком России, довела до своих членов позицию регулятора по подходам к идентификации клиентов при представлении ими недействительных документов, удостоверяющих личность. Его идентификация может быть проведена на основании иного документа, например, загранпаспорта, либо временного удостоверения личности гражданина, выдаваемого на период оформления общегражданского паспорта.

Существует целый комплекс вопросов и предложений по практической возможности проведения удаленной идентификации и открытия счетов новым клиентам, вытекающих из Федеральных законов № 115-ФЗ⁶, № 63-ФЗ⁷, № 152-

⁶ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁷ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

ФЗ⁸, № 218-ФЗ⁹. Число вопросов и обращений, поступающих от кредитных организаций в Ассоциацию, и связанных с корректным исполнением требований действующего законодательства не сократилось, а напротив, увеличилось, что говорит о том, что многие из подходов, заложенных в нем, нуждаются в изменении и совершенствовании, поскольку в условиях дистанционной работы трудно выполнимы.

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 физических лиц без их согласия, необходимый для корректного предоставления кредитных каникул.

Необходимы также изменения в части взаимодействия с Росреестром в рамках закона о кредитных каникулах. 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. Все это повышает риски мошенничества. Необходима организация работы нотариусов, позволяющей минимизировать контакты с посетителями, развитие IT-сервисов портала госуслуг для юридических лиц, расширение сведений, предоставляемых ФНС России.

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

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

⁸ Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

⁹ Федеральный закон от 13.07. 2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости».

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

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

Под этим углом зрения заслуживает внимания постановка вопроса о подготовке третьей по счету после 2008-2009 годов программы докапитализации (рекапитализации) банковского сектора. Ее запуску должно предшествовать обобщение опыта программ 2010 и 2015 годов. Важно обеспечить доступ к бюджетным средствам, выделяемым на цели докапитализации, не только банкам с государственным участием, но и частным банкам при условии, что часть средств в обязательном порядке будет внесена собственниками банков.

Приложение

Мировая практика поддержки финансового сектора в условиях пандемии COVID-19

Антикризисные меры поддержки финансового сектора, применяемые в мире на настоящий момент, можно разделить на четыре основные категории:

- предоставление ликвидности и смягчение денежно-кредитных условий;
- поддержка банковского сектора и его заемщиков;
- стабилизация финансовых рынков и поддержка небанковских финансовых институтов;
- поддержка платежных систем.

В соответствии с базой данных Всемирного банка, с начала распространения коронавирусной инфекции в декабре 2019 года было принято свыше 1 400 мер поддержки финансового сектора в более чем 140 различных странах. Эти меры направлены на стабилизацию финансовых рынков, чтобы кредит и ликвидность продолжали поступать в наиболее пострадавшие и уязвимые сектора, особенно МСП и населению.

Группа председателей центральных банков и руководителей надзорных органов стран - членов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), в которой представлен Банк России, приняла решение о переносе на один год - до 1 января 2023 года - сроков внедрения изменений к пакету реформ Базеля III (от декабря 2017 года), обновленных требований к регулированию рыночного риска (от января 2019 года), а также требований к раскрытию информации в рамках Компонента 3 (от декабря 2018 года). Решение принято 27 марта 2020 года в рамках мер по снижению регулятивной нагрузки на кредитные организации в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19).

В большинстве стран приняты экстренные меры по предоставлению ликвидности и поддержке финансовых институтов. Столкнувшись с масштабным оттоком капитала, несколько стран с формирующимся рынком и развивающихся стран вмешались в работу валютных рынков, открыв своп линии с центральными банками других стран, в основном с ФРС США. Некоторые страны приняли меры поддержки платежей, в основном направленные на стимулирование использования цифровых каналов и смягчение шоков в сегменте денежных

переводов. Такие меры включают отмену комиссий и упрощение процедур проверки и цифровой идентификации клиентов.

В целом свыше половины мер, принятых на сегодняшний день, направлены на поддержку банковского сектора, а среди них почти две трети представляют собой пруденциальные меры, принятые органами регулирования и надзора, чтобы поддержать кредитование и дать время платежеспособным заемщикам справиться с самыми тяжелыми последствиями шоков спроса и предложения, вызванными карантинными ограничениями. В основном эта поддержка предоставляется за счет временного ослабления некоторых основных регуляторных и надзорных требований, например, по использованию буферов, к отчетности, к учету просроченных кредитов.

В большинстве стран «Группы двадцати» и в некоторых не входящих в нее формирующихся рыночных экономиках с хорошо развитыми финансовыми рынками такой пакет мер также включает четкие надзорные рекомендации банкам по эффективному и безопасному использованию этих новых послаблений. Основные меры включают кредитные каникулы, поддержку реструктуризации кредитов, ослабление требований к классификации проблемных активов и резервированию под потери по ним, а также роспуск сформированных или перенос формирования буферов капитала.

Финансовые власти в странах с устойчивым банковским сектором ослабляют пруденциальное регулирование в целях поддержки рыночной ликвидности и недопущения краха на рынках кредитования. Банк Англии снизил требования к капиталу банков Соединенного Королевства, позволив им использовать контрциклический буфер капитала. ЕЦБ объявил, что банки могут полностью использовать буферы капитала и ликвидности, в том числе в рамках второго компонента Базеля, и что банкам поможет снижение требований к структуре капитала. Центральный банк Бразилии освободил банки от выполнения дополнительных требований по резервированию на следующие 6 месяцев по реструктурированным корпоративным и розничным ссудам, снизил на один год дополнительный буфер капитала (Adicional de Conservacao de Capital Principal) с 2,5% до 1,25% и изменил расчет коэффициента краткосрочной ликвидности. Народный банк Китая также ввел регуляторные послабления в отношении классификации ссуд заемщиков из пострадавших отраслей. Австралийское

управление пруденциального регулирования предоставило временное освобождение от соблюдения требований к капиталу, позволив банкам использовать некоторую часть их значительных буферов для поддержания кредитования экономики при сохранении минимальных требований к капиталу.

Введены в действие несколько программ поддержки заемщиков, включая программы льготного кредитования за счет субсидий и гарантий бюджета, финансовых институтов развития и инструментов центральных банков. Европейские страны (например, Соединенное Королевство, Франция, Германия и Италия) объявили о расширении и увеличении охвата государственных программ частичного гарантирования кредитов. Большинство программ теперь покрывают 80-100% кредитного риска, в зависимости от степени уязвимости данной отрасли к отрицательному влиянию пандемии. Европейские финансовые институты развития (например, в Германии, Испании и Хорватии) также расширяют предоставление льготного финансирования бизнесу (путем прямого кредитования и через финансовых посредников). Подобные программы действуют также в нескольких странах Восточной Азии. Центральный банк Китая также предоставляет инструменты рефинансирования и кредиты по субсидированным ставкам.

Кроме того, принято несколько регуляторных мер по облегчению долгового бремени заемщиков. В Аргентине банкам, кредитующим микро, малые и средние предприятия, производящие продукты питания и товары повседневного спроса, будут предоставлены кредитные гарантии. Кроме того, Австралийская банковская ассоциация объявила об отсрочке на шесть месяцев платежей по кредитам для малых предприятий, пострадавших от пандемии. С учетом высокой уязвимости МСП по сравнению с крупными компаниями к макроэкономическим последствиям коронавирусного кризиса, в ряде стран введены адресные меры поддержки МСП.

Источник: «Россия: рецессия и рост во время пандемии», Доклад об экономике России №43, Мировой Банк, Вашингтон, 6 июля 2020 года.