



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

от 09.04.2020 № 05-35/2575
на № _____ от _____

О дополнительных мерах Банка России,
направленных на минимизацию негативного
влияния коронавируса на финансовый рынок

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 20.03.2020 № 02-05/227 и в приложении к настоящему письму направляет информацию по вопросам введения Банком России дополнительных мер, направленных на минимизацию негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках на российский финансовый рынок.

Отмечаем, что подробная информация о принятых Банком России мерах размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Новости».

Одновременно сообщаем, что Банк России осуществляет постоянный мониторинг ситуации на финансовом рынке и прорабатывает возможность введения дополнительных мер, направленных на поддержание финансового сектора и кредитование российской экономики, в том числе с учетом предложений Ассоциации банков России.

Приложение: на 11 листах.

Ассоциация банков России
Вх. № 04-06/623
«—» 20 г.

Первый заместитель
Председателя Банка России

с уважением,
Ч

К.В. Юдаева

О дополнительных мерах Банка России, направленных на минимизацию негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовый рынок и волатильности на глобальных финансовых и сырьевых рынках

По вопросу 1.

Банк России принял решение до 30 сентября 2020 года не считать нарушением норматива Н26 (Н27) снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) в результате недостатка высоколиквидных активов и иных альтернативных инструментов, вследствие ограниченной возможности пролонгации или привлечения денежных средств на срок свыше 30 календарных дней¹.

Кроме того, Банк России:

увеличил максимальный совокупный лимит по безотзывным кредитным линиям с 1,5 до 5 трлн рублей на период с 1 апреля 2020 года по 31 марта 2021 года²;

снизил плату за право пользования безотзывной кредитной линией с 0,5 до 0,15% для всех безотзывных кредитных линий, открываемых Банком России с 1 апреля 2020 года по 31 марта 2021 года, а также для открытых по состоянию на 1 апреля 2020 года безотзывных кредитных линий на период с 1 апреля 2020 года до истечения срока их действия³;

изменил порядок расчета максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии, который в период с 1 апреля 2020 года по 31 марта 2021 года будет определяться в соответствии с потребностью системно значимых кредитных организаций в безотзывных кредитных линиях⁴.

¹ Информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41/38.

² Решение Совета директоров Банка России от 27 марта 2020 года.

³ Решение Совета директоров Банка России от 27 марта 2020 года.

⁴ Приказ Банка России от 01.04.2020 № ОД-563 «О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 3 декабря 2015 года № ОД-3439».

По вопросу 2.

На текущий момент введение мер по временному снижению значений нормативов обязательных резервов полагаем преждевременным.

По вопросу 3.

В отношении предложений о существенном уменьшении базовой ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (далее – ФОСВ) отмечаем следующее.

С конца 2015 года поступления в ФОСВ не компенсируют расходов из соответствующего фонда. Сумма задолженности государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) перед Банком России по кредиту, предоставленному в целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов и для финансирования выплат возмещений по вкладам, на текущий момент составляет 533 млрд рублей.

При снижении базовой ставки страховых взносов в 2 раза с 0,15% до 0,075% в квартал объем страховых взносов пропорционально уменьшится также в 2 раза⁵. Таким образом, объем страховых взносов, уплачиваемых банками в ФОСВ, снизится с 51–52 млрд рублей до 25,5–26 млрд рублей за квартал. С учетом этого необходимость обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов может потребовать дополнительного финансирования, в том числе из бюджета Российской Федерации.

Учитывая изложенное, предложение Ассоциации банков России об уменьшении базовой ставки страховых взносов, уплачиваемых в ФОСВ, не поддерживается.

В отношении предложения об отсрочке уплаты отчислений в Агентство сообщаем, что для оценки влияния отсрочки уплаты отчислений в Агентство необходимо определить ее основные параметры. По опыту зарубежных систем страхования вкладов (например, Федеральной корпорации по страхованию вкладов, США) отсрочка уплаты страховых отчислений предоставляется только отдельным банкам, испытывающим сложное финансовое положение.

⁵ без учета поступления в ФОСВ страховых взносов по дополнительной и повышенной дополнительной ставкам.

Для введения подобного механизма в Российской Федерации требуется внести изменение в федеральное законодательство.

С учетом изложенного, предложение об отсрочке уплаты отчислений в Агентство требует дополнительной проработки.

По вопросу 4.

В периоды стресса на финансовом рынке объем требуемого с участников обеспечения увеличивается, что позволяет покрывать потенциальные убытки, связанные с неисполнением ими обязательств. В связи с чем, Банк России не поддерживает предлагаемые меры по снижению (обнулению) обеспечения по сделкам РЕПО и операциям «валютный своп», заключаемым центральным контрагентом.

По вопросу 5.

Банк России информационным письмом от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 информировал о предоставлении кредитным организациям, головным кредитным организациям банковских групп возможности включения в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 включительно 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) открытых валютных позиций) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.03.2020.

При этом использование фиксированных курсов вышеуказанных иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России по состоянию на 1 марта 2020 года, в целях составления консолидированной отчетности не планируется.

По вопросу 6.

Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5420-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости»⁶ предусмотрено право кредитных организаций отражать в бухгалтерском учете

⁶ Зарегистрировано в Минюсте России 27.03.2020 № 57864.

долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года.

По вопросу 7.

Банк России полагает возможным поддержать предложение Ассоциации банков России в части включения в числитер при расчете нормативов Н2 и Н3 высоколиквидных и ликвидных ценных бумаг, находящихся в инвестиционном портфеле банка, поскольку под их залог банк может получить финансирование (привлечь денежные средства по сделкам РЕПО)⁷.

Вместе с тем, для реализации указанного предложения потребуется дополнительное время на внесение соответствующих изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Альтернативное предложение о внесении изменений в порядок расчета обязательств в части исключения из состава знаменателя обязательств по коротким сделкам РЕПО в связи с возможностью их ежедневной пролонгации не поддерживается, поскольку автоматическая пролонгация сделок РЕПО не может быть гарантирована.

По вопросу 8.

В настоящее время Банк России оценивает целесообразность формирования и уточнения прогноза макроэкономических показателей для проведения стресс-тестирования кредитными организациями. Информация о возможных уточнениях и сроках их направления в кредитные организации будет доведена Банком России дополнительно.

⁷ Справочно: В 2014 году в рамках антисанкционных мер временно была установлена возможность для банков в течение 2015 года включать в состав ликвидных активов (норматив Н3, код 8989) облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до погашения (Указание Банка России от 18.12.2014 № 3497-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (утратило силу)).

По вопросу 9.

Вопрос о введении до стабилизации экономической ситуации на финансовом рынке моратория на пересмотр в сторону снижения оценки справедливой стоимости имущества банков и залогового обеспечения требует дополнительной проработки.

По вопросу 10.1.

В настоящее время Банком России предпринят ряд мер по снижению требований к кредитным организациям в части применения надбавок к коэффициентам риска, в частности:

1. Подготовлены и направлены на регистрацию в Минюст России изменения в Указание Банка России № 4892-У⁸, смягчающие требования в части применения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, первоначальный взнос и (или) погашение основного долга и уплата процентов по которым осуществляются за счет средств материнского капитала⁹, в частности, на указанные кредиты не будет распространяться требование о применении фиксированной надбавки к коэффициентам риска¹⁰ в течение всего срока действия договора кредита (займа). Размер надбавки к коэффициентам риска по указанным ипотечным кредитам (займам) будет определяться на каждую дату расчета нормативов в зависимости от текущего значения соотношения величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога (далее – LTV).

2. В целях повышения оперативности снижения требований к капиталу кредитных организаций по мере амортизации задолженности по ипотечным кредитам (займам) решением Совета директоров Банка России от 20 марта 2020 года установлены новые значения границ диапазонов LTV, для

⁸ Указание Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

⁹ Учитывая пункт 4 Указания Банка России № 4892-У указанное изменение будет применяться в отношении ипотечных кредитов (займов), рассчитанное значение ПДН по которым превышает 60%.

¹⁰ Указанное требование действует в отношении ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения и соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), составляет более 90 % от справедливой стоимости предмета залога.

которых снижены применяемые кредитной организацией значения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам (займам), предоставленным с 1 апреля 2020 года¹¹.

3. Решением Совета директоров Банка России от 3 апреля 2020 года отменены надбавки к коэффициентам риска по выданным физическим лицам до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам в рублях, а также по кредитам, предоставленным в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве.

4. Кроме того, в соответствии с информационным письмом Банка России от 27.03.2020 № ИН-05-35/31 Банк России до 30 сентября т.г. не будет применять меры к кредитным организациям за нарушение требований Указания Банка России № 4892-У¹² в связи с неприменением надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, подтвердившим факт заболевания коронавирусом.

По вопросу 10.2.

Указанное предложение, касающееся по существу отмены установленного частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) ограничения полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) в процентах годовых по установленным Банком России категориям потребительского кредита (займа), обусловлено в письме необходимостью обеспечения непрерывности кредитования и поддержки заемщиков, испытывающих временные трудности из-за сложившейся экономической ситуации и пандемии, препятствующие ведению нормальной хозяйственной деятельности.

Между тем, по мнению Банка России, отмена ограничений приведет к росту процентных ставок по потребительским кредитам (займам), что, как в краткосрочной перспективе на фоне ухудшения кредитоспособности

¹¹ Ранее установленный диапазон LTV от 80 до 90% разделен на два диапазона: от 80 до 85% и от 85 до 90%, с установлением для первого диапазона более низкой надбавки в зависимости от значения ПДН (от 20 до 80 % вместо ранее действовавшей 100 % надбавки к коэффициентам риска).

¹² Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

заемщиков в условиях пандемии короновируса, так и в последующем может привести к увеличению роста просроченной задолженности по кредитам граждан, повышению уровня их закредитованности.

Кроме того, обращаем внимание, что соответствующие ограничения ПСК применяются в отношении потребительских кредитов (займов), соответствующих установленным Банком России категориям потребительских кредитов (займов), предоставление которых возможно исключительно физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. С учетом изложенного, отмена установленных частью 11 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ ограничений не может влиять на решение указанных в письме проблем в части устранения препятствий для ведения хозяйственной деятельности, осуществление которой относится к сфере хозяйствующих субъектов¹³.

Частью 11 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ предусмотрена возможность установления в нормативных актах Банка России периода, в течение которого ограничение значения ПСК не подлежит применению, в случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на ПСК в процентах годовых.

Вместе с тем, на фоне изменения рыночных условий под влиянием пандемии коронавируса Банк России реализовал комплекс мер, направленных на сдерживание рыночного шока и его негативного влияния на российскую экономику. Во-первых, с учетом низкого текущего уровня инфляции и отсутствия рисков ее существенного и устойчивого роста в будущем Банк России сохранил ключевую ставку на прежнем уровне, что стало стабилизирующим якорем для рыночных процентных ставок. Во-вторых, Банк России реализовал специальные меры, направленные на обеспечение финансовой стабильности, поддержку экономики и финансового сектора, а также граждан Российской Федерации, которые, как ожидается, помимо прочего позволяют сдерживать рост процентных ставок по потребительским кредитам (займам). В-третьих, за прошедший период процентные ставки на

¹³ Понятие «хозяйствующий субъект» применяется в значении, изложенном в статье 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

российском рынке в значительной степени восстановились: долгосрочная доходность ОФЗ уже отыграла около половины роста, произошедшего с начала периода повышенной волатильности.

Учитывая изложенное, отмену применения ограничения ПСК на текущем этапе полагаем нецелесообразной.

По вопросу 10.3.

Банк России письмом от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37 проинформировал, что в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), Банк России не будет применять к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если основания для их применения возникают в период с 1 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года, за исключением случаев, когда выявленные нарушения, совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создают высокий уровень реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или стабильности банковской системы Российской Федерации.

Указанным подходом Банк России будет руководствоваться в том числе применительно к ситуации, изложенной в письме Ассоциации банков России.

По вопросу 10.4.

Подпункты 10.4.1 -10.4.6.

На сайте Банка России размещены информационные письма Банка России от 20 марта 2020 года № ИН-01-41/19, № ИН-01-41/20 и от 30 марта 2020 года № ИН-01-41/40, № ИН-01-41/41 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», в соответствии с которыми кредитными организациями по 30 сентября 2020 года включительно может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд, и (или) прочих активов, и (или) условных обязательств кредитного характера) о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного

характера, осуществленной на 1 февраля 2020 года, в отношении заемщиков (контрагентов) — физических лиц, а также юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитной организации из наиболее уязвимых отраслей¹⁴, и заемщиков (контрагентов) – субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), в случае ухудшения их финансового положения и/или качества обслуживания долга в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

Кроме того, Банком России издано информационное письмо Банка России от 30.03.3030 № ИН-01-41/39 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», в соответствии с которым кредитная организация при классификации реструктурированных ссуд, по которым валюта договора, на основании которого они были предоставлены, изменена на рубли Российской Федерации на основании обращений заемщиков, связанных с волатильностью на валютном рынке, может не ухудшать качество обслуживания долга данных ссуд и (или) оценки финансового положения заемщиков, осуществленной на 1 марта 2020 года.

Подпункт 10.4.7.

Предложение требует уточнения, поскольку неясно, каким образом организация удаленной работы для сотрудников ставит под сомнение осуществление заемщиком – юридическим лицом реальной деятельности, а также каким образом стрессовая ситуация влияет на риски, связанные с неактуальностью паспорта.

Подпункт 10.4.8.

Предложение также требует пояснения, о каких подтвержденных денежных потоках идет речь при дефолте заемщика (залогодателя, поручителя).

¹⁴ Деятельность в сфере железнодорожного транспорта (междугородные и международные пассажирские и грузовые перевозки), прочего сухопутного пассажирского транспорта, автомобильного грузового транспорта и услуг по перевозкам, водного транспорта, пассажирского и грузового воздушного транспорта, услуг по предоставлению мест временного проживания, туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма, деятельность по аренде и управлению собственным и арендованным нежилым имуществом, деятельность в области искусства, спорта и отдыха и организации конференций, выставок и развлечений, осуществляющих стоматологическую практику, организацию общественного питания и розничную торговлю непродовольственными товарами, предоставляющих образовательные услуги.

Подпункт 10.4.9.

В случае дальнейшего распространения коронавирусной инфекции и, как следствие, увеличения негативных последствий, Банком России будет рассмотрен вопрос о целесообразности продления предпринятых мер поддержки.

По вопросу 11.

Вопрос о введении на период карантина моратория выплат по независимым гарантиям, обеспечивающим контракты с поставщиками, попавшими под негативное влияние сложившейся ситуации, а также запрета на расторжение контрактов госзаказчиком в одностороннем порядке, не относится к компетенции Банка России.

По вопросу 12.

В целях сохранения доступа субъектов МСП к банковскому кредитованию в условиях сокращения доходов в результате пандемии Банком России в апреле 2020 года планируется запустить дополнительный механизм рефинансирования с лимитом в размере 500 млрд руб. с целью поддержания и роста объема кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам МСП.

В рамках указанного лимита Банк России будет предоставлять кредитным организациям кредиты по ставке 4% годовых на срок 1 год. При этом кредитным организациям, которым присвоен хотя бы один кредитный рейтинг не ниже «A-(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА (АО) или «ruA-» по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА», кредиты Банка России в рамках указанного механизма будут предоставляться без обеспечения¹⁵, а кредитным организациям, не имеющим такого рейтинга, – при наличии поручительства АО «Корпорация «МСП».

Кроме того, Банк России по результатам дополнительных консультаций с банковским и предпринимательским сообществом, а также в связи с проработкой совместно с Правительством Российской Федерации программы поддержки предоставления банками субъектам МСП беспроцентных кредитов

¹⁵ Ранее соответствующие рейтинги были установлены на уровнях «AA(RU)» и «ruAA».

на поддержку и сохранение занятости принял решение уточнить параметры указанного механизма поддержки кредитования субъектов МСП. Так, в рамках ранее утвержденного лимита будет выделено и направлено до 150 млрд рублей на обеспечение кредитования банками субъектов МСП с целью бесперебойного выполнения ими обязательств по заработной плате перед сотрудниками. С 1 апреля 2020 года АО «МСП Банк» приступил к выдаче субъектам МСП в упрощенном порядке беспроцентных кредитов на выплату зарплаты.