



Проект на 22.04.2020

## ПРЕДЛОЖЕНИЯ

### **о мерах поддержки кредитных организаций, предоставляющих заемщикам льготный период («кредитные каникулы») в соответствии с Федеральным законом от 03.04. 2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»**

3 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Закон № 106-ФЗ), предусматривающий предоставление заемщикам – физическим лицам и индивидуальным предпринимателям права обратиться к кредитору с требованием о приостановлении исполнения своих обязательств по договору кредита (займа) (льготный период или «кредитные каникулы»).

С учетом негативно развивающейся ситуации в экономике в целом и на финансовом рынке в частности, снижения выплат по кредитам, при предоставлении кредитными организациями «кредитных каникул» заемщикам без возможности достоверной проверки документов, подтверждающих фактическую потерю доходов, высока вероятность того, что в ближайшее время некоторые, особенно частные кредитные организации могут столкнуться с недостатком ликвидности.

Учитывая универсальный характер проблем заемщиков во всем мире, МВФ подготовил ряд рекомендаций органам банковского надзора, предусматривающим, в частности, невведение или отсрочку введения новых требований к кредитным организациям, чтобы обеспечить бесперебойное осуществление банковских операций, проведение которых затруднено в связи с переводом существенного числа сотрудников кредитных организаций на удаленный режим работы<sup>1</sup>.

Также МВФ рекомендует органам банковского надзора тщательно отслеживать динамику ситуации в кредитных организациях, чтобы быть готовыми к возможным угрозам для финансовой стабильности, осуществляя при этом тесное взаимодействие с кредитными организациями для целей выработки предложений по минимизации кризисных явлений в банковском секторе<sup>2</sup>.

В качестве примеров деятельности по поддержке банковского сектора МВФ приводит «вливание» ликвидности на финансовые рынки посредством интервенций на

<sup>1</sup><https://www.imf.org/ru/News/Articles/2020/03/31/blog033220-maintaining-banking-system-safety-amid-the-covid-19-crisis>

<sup>2</sup><https://www.imf.org/ru/News/Articles/2020/03/11/blog030920-monetary-and-financial-stability-during-the-coronavirus-outbreak>

рынках репо и снижение требований к кредитным организациям, например, путем введения временных пониженных показателей ликвидности для банков<sup>3</sup>.

Банк России уже осуществил ряд мер, направленных на поддержку банковского сектора Российской Федерации, включая предоставление права кредитным организациям до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга, сложившуюся по состоянию на 1 марта 2020 года, вне зависимости от оценки финансового положения заемщиков, относящихся к ряду отраслей, наиболее пострадавших от COVID-2019 (включая жилищное строительство, оказание бытовых услуг населению и лизинговую деятельность)<sup>4</sup>.

Вместе с тем, для минимизации негативных явлений в банковском секторе Российской Федерации участники финансового рынка предлагают Банку России рассмотреть возможность введения следующих **регуляторных послаблений в части обеспечения уровня ликвидности и поддержки капитала кредитных организаций**.

### **1. Возобновление практики предоставления Банком России кредитов без обеспечения.**

В условиях снижения возможности кредитных организаций проводить активные операции (кредитование) и привлекать пассивы, обусловленного, в том числе, введенным в большинстве регионов Российской Федерации режимом самоизоляции граждан, снижением доходов потенциальных субъектов кредитования, а также учитывая предоставление на основании Закона № 106-ФЗ права гражданам и субъектам малого и среднего предпринимательства требовать «кредитные каникулы», особо важное значение имеет поддержание ликвидности банков.

Одним из наиболее эффективных антикризисных инструментов по поддержке ликвидности, успешно использовавшимся в период кризиса 2008-2010 годов, было предоставление Банком России кредитным организациям в период с IV квартала 2008 года до мая 2011 года беззалоговых кредитов, являвшихся источником восполнения ресурсной базы кредитных организаций при снижении доступности других источников пассивов.

Так, в соответствии с Положением Банка России от 16.10.2008 № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения» Банк России заключал с кредитными организациями генеральные соглашения о предоставлении кредитов без обеспечения сначала сроком на шесть месяцев, а с июня 2009 года – до одного года.

Предоставление кредитным организациям кредитов осуществлялось по результатам проведенного кредитного аукциона с учетом установленного Банком России для каждой кредитной организации лимита по кредитному риску (максимально допустимая совокупная сумма денежных средств, в пределах которой Банк России мог предоставлять кредитной организации денежные средства по кредитным договорам) и лимита на заявки (максимально допустимая совокупная сумма денежных средств, в пределах которой кредитная организация вправе была подавать заявки в ходе кредитного аукциона).

Следует отметить, что наибольшим спросом пользовались кредиты сроком на один год, а не короткие кредиты сроком на 5 недель, 3 и 6 месяцев. Так, например, на первом аукционе по предоставлению банкам беззалоговых кредитов сроком на один год сумма предоставленных средств составила 47,7 млрд руб. при общей величине спроса в размере

---

<sup>3</sup><https://www.imf.org/en/Topics/imf-and-covid19/Policy-Responses-to-COVID-19>

<sup>4</sup>[http://www.cbr.ru/press/pr/?file=10042020\\_183637if2020-04-10T18\\_35\\_05.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=10042020_183637if2020-04-10T18_35_05.htm)

180,3 млрд руб. Средневзвешенная ставка по кредитам составляла 15,02% годовых. Величина заявленного спроса и кредитная ставка свидетельствуют о том, что данный инструмент поддержания ликвидности на длительный срок был чрезвычайно важен и востребован банками.

Результатом предоставления кредитным организациям кредитов без обеспечения стало существенное улучшение ситуации с краткосрочной ликвидностью.

По мнению финансового сообщества, введение Банком России в 2008-2010 годов беззалоговых аукционов, к которым был допущен широкий круг банков (около 120), представляло собой **одну из наиболее эффективных мер**, позволивших в короткий срок преодолеть последствия финансового кризиса.

Принимая во внимание позитивный опыт преодоления кризисной ситуации 2008-2010 годов, а также учитывая крайнюю важность создания в настоящее время условий для поддержания финансовой стабильности на рынке банковских услуг, в целях формирования источников пассивов банковского сектора просим рассмотреть возможность возобновления проведения кредитных аукционов в целях предоставления банкам кредитов без обеспечения и издать соответствующий нормативный акт Банка России.

## **2. Снижение нормативов обязательных резервов для поддержания ликвидности кредитных организаций.**

Указанием Банка России от 31.05.2019 № 5158-У «Об обязательных резервных требованиях» установлены нормативы обязательных резервов для банков с универсальной лицензией и банков с базовой лицензией.

При этом в период финансового кризиса 2008-2010 года действовало Указание Банка России от 14.10.2008 № 2092-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России», в соответствии с которым нормативы обязательных резервов (резервных требований) Банка России были значимо снижены.

Так, норматив обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами в рублях с 15 октября 2008 года по 1 февраля 2009 года составлял 0,5% (ранее – 1,5%); по обязательствам перед банками-нерезидентами в рублях и в иностранной валюте – 0,5% (ранее – 4,5%); по иным обязательствам кредитных организаций в рублях и в иностранной валюте – 0,5% (ранее – 2%).

Указанные меры позволили избежать массового банкротства кредитных организаций в 2008-2010 годах. По мнению кредитных организаций, в условиях пандемии COVID-2019 временное снижение нормативов обязательных резервов позволит кредитным организациям сохранить необходимый для стабильной работы уровень ликвидности и обеспечить выполнение показателей величины собственных средств (капитала).

С учетом изложенного предлагаем рассмотреть возможность снизить на срок **до 30 сентября 2020 года** значения нормативов обязательных резервов для банков с универсальной лицензией до следующих показателей:

– по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации с 4,75 до 2 процентов;

– по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте с 8 до 4 процентов;

– по обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами, за исключением долгосрочных, в валюте Российской Федерации с 4,75 до 2 процентов;

– по обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами, за исключением долгосрочных, в иностранной валюте с 8 до 4 процентов;

– по долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации с 4,75 до 2 процентов;

– по долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте с 8 до 4 процентов.

Просим Вас рассмотреть и поддержать указанные предложения банков.

### **3. Снижение надбавок к коэффициентам риска к вновь выдаваемым кредитам.**

С 1 апреля 2020 года вступила в силу новая матрица надбавок к коэффициентам риска по вновь выданным потребительским кредитам (займам), которая не содержит изменений по сравнению с матрицей, действовавшей с 1 октября 2019 года по 31 марта 2019 года.

Вместе с тем, с учетом кризисных явлений в экономике, обусловленных пандемией коронавируса, кредитные организации уже начали испытывать повышение давления на уровень собственных средств (капитала).

В этой связи с целью снижения дополнительной нагрузки на капитал кредитных организаций, просим рассмотреть возможность возврата к уровню надбавок к коэффициентам риска по вновь выдаваемым кредитам, действовавшему по состоянию на 1 апреля 2019 года.

### **4. Непризнание реструктуризации, осуществляемой в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П, событием дефолта в период с 01 марта по 30 сентября 2020 года.**

В соответствии с абзацем третьим пункта 13.3 Положения Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение № 483-П) дефолт заемщика считается произошедшим с момента, когда возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

В абзаце третьем пункта 13.4 Положения № 483-П установлено, что к таким обстоятельствам относится, в частности, проведение реструктуризации, связанной с невозможностью исполнения заемщиком кредитных обязательств согласно первоначальным условиям договора за счет собственной финансово-хозяйственной деятельности в отношении кредитного требования (вынужденная реструктуризация).

При этом в связи со вступлением в силу Закона № 106-ФЗ кредитные организации обязаны осуществлять изменение условий кредитных договоров, заключенных с заемщиками-физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, самозанятыми и субъектами малого и среднего предпринимательства по их требованию при наличии условий, предусмотренных в статьях 6 и 7 Закона № 106-ФЗ.

Банк России в рамках утвержденных мер по защите интересов граждан и поддержке кредитования экономики уже предоставил кредитным организациям право при реструктуризации кредитов в связи с пандемией в целях формирования резервов на

возможные по ссудам не ухудшать оценку качества обслуживания долга, сложившуюся по состоянию на 1 марта 2020 года, вне зависимости от оценки финансового положения заемщиков-юридических лиц, занятых в определенных отраслях экономики (включая образовательные услуги, розничную торговлю и лизинговые компании)<sup>5</sup>.

Также Банк России предоставил кредитным организациям возможность не признавать кредиты, выданные физическим лицам, реструктурированными в целях формирования резервов до 30 сентября 2020 года, если по указанным кредитам длительность просроченной задолженности не превосходила 30 дней на 1 марта 2020 года<sup>6</sup>.

Однако до настоящего времени Банк России не предоставлял кредитным организациям регуляторных послаблений в части расчета кредитного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала.

При этом в связи с массовой реструктуризацией кредитных обязательств кредитные организации начинают испытывать повышенное давление на капитал.

Учитывая изложенное, с целью снижения давления на нормативы достаточности капитала кредитных организаций, просим рассмотреть возможность издания информационного письма, предусматривающего, что для целей Положения № 483-П кредитным организациям будет предоставлено право не считать дефолтом вынужденную реструктуризацию ссуд заемщика, проведенную с 01 марта по 30 сентября 2020 года.

---

<sup>5</sup> [http://www.cbr.ru/press/pr/?file=10042020\\_183637if2020-04-10T18\\_35\\_05.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=10042020_183637if2020-04-10T18_35_05.htm)

<sup>6</sup> [http://www.cbr.ru/press/pr/?file=27032020\\_152031dkp2020-03-27T15\\_20\\_11.htm](http://www.cbr.ru/press/pr/?file=27032020_152031dkp2020-03-27T15_20_11.htm)