Выдержки из информации пресс-службы Банка России от 10 августа 2020 г.

**Банк России принял решение по регуляторным послаблениям и макропруденциальным мерам**

В настоящее время ситуация в российском финансовом секторе существенно улучшилась относительно начала пандемии, что проявляется в стабилизации финансовых рынков, постепенном снятии ограничительных мер в России, налаженных процессах работы финансовых организаций в условиях пандемии.

При этом спад экономики, сокращение доходов компаний и граждан приводят к росту кредитных рисков. Регуляторные послабления способствовали реструктуризации кредитов, дали возможность части заемщиков восстановить свое финансовое положение. Выход из послаблений не должен быть резким, чтобы банки и другие финансовые организации смогли адаптироваться и не были вынуждены сокращать кредитование экономики. Однако постепенное сворачивание мер необходимо, поскольку только корректная оценка рисков может обеспечить долгосрочную устойчивость финансового сектора. Банк России рекомендует банкам и другим финансовым организациям учитывать график формирования резервов на основе стандартного регулирования и сроки выхода из других временных мер при принятии решений о выплате дивидендов и вознаграждения для лиц, принимающих риски.

Большая часть мер Банка России в связи с пандемией принималась на период с 1 марта до 30 сентября 2020 года. Банк России принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении действия ряда временных мер, введенных в связи с пандемией.

**1. Меры по поддержке граждан**

**1.1. Меры по поддержке граждан, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и (или) заболевших COVID-19**

В целях предоставления гражданам возможности восстановить свое финансовое положение Банк России рекомендует:

* кредитным организациям и микрофинансовым институтам**до 31 декабря 2020 года** продолжать реструктурировать кредиты (займы) граждан, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и (или) заболевших коронавирусной инфекцией, в рамках собственных программ, не назначать **до 31 декабря 2020 года** пени и штрафы по реструктурированным кредитам (займам);
* кредитным организациям и микрофинансовым институтам**до 31 декабря 2020 года** приостановить процедуры принудительного выселения должников (бывших собственников и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание;
* кредитным организациям и микрофинансовым институтам в случае нарушения после 1 марта 2020 года заемщиком — физическим лицом обязательств по договору в связи с существенным снижением дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков) и (или) подтверждением COVID-19 у заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи **до 31 декабря 2020 года** не обращать взыскание на недвижимое имущество, являющееся обеспечением по требованиям;

Одновременно Банк России дает возможность кредиторам использовать следующие регуляторные послабления:

* Микрофинансовым организациям предоставлена возможность не признавать займы реструктурированными и не применять в отношении займов корректирующие коэффициенты по требованиям к заемщикам, у которых значение ПДН составляет более 50%, при расчете норматива достаточности собственных средств **до 31 декабря 2020 года.** К 1 июля 2021 года такие коэффициенты по займам с ПДН более 50% должны применяться в полном объеме.

**1.2. Меры по поддержке потребительского кредитования**

**1.2.1. Снижение надбавок по новым необеспеченным потребительским кредитам**

С начала пандемии в сегменте необеспеченного потребительского кредитования наблюдалось сжатие кредитного портфеля. Темпы роста ссудной задолженности составили −1,7% в апреле, −0,2% в мае, 0,4% в июне. По предварительным данным опроса крупнейших банков1, за июль задолженность снизилась на 0,3%. Замедление кредитования происходит как на фоне снижения спроса на кредиты со стороны населения (количество поданных заявок на получение кредита снизилось в II квартале по сравнению с I кварталом на 20–25%), так и из-за ужесточения требований банков к заемщикам.

В II–III кварталах 2020 года часть населения столкнулась с резким временным снижением доходов в условиях действия ограничительных мер. Даже в случае восстановления доходов данный факт приведет к росту значения ПДН новых заемщиков2, соответственно, больше кредитов будет подпадать под более высокий уровень макропруденциальных надбавок. При этом по мере обновления кредитного портфеля растет доля кредитов, подпадающих под действие надбавок, повышенных с 1 октября 2019 года (средний уровень надбавок повысился за первую половину 2020 года с 65 до 71 п.п.). Это увеличивает требования к капиталу банков и способствует замедлению кредитования.

В целях поддержания розничного кредитования в данных условиях Банк России снижает значения надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 сентября 2020 года, в соответствии с таблицей 1.

**Таблица 1. Значения надбавок по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, выданным с 1 сентября 2020 года**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Надбавка, п.п.** | | **ПДН, %** | | | | | | |  |
| (0–30] | (30–40] | (40–50] | (50–60] | (60–70] | (70–80] | (80+) | Без ПДН |
| **Полная стоимость кредита, %** | (0–10] | 0 | 0 | 0 | 10 | 30 | 50 | 80 | 10 |
| (10–15] | 0 | 0 | 0 | 20 | 40 | 60 | 90 | 20 |
| (15–20] | 20 | 20 | 20 | 60 | 90 | 100 | 130 | 60 |
| (20–25] | 50 | 50 | 50 | 100 | 130 | 140 | 170 | 100 |
| (25–30] | 90 | 90 | 90 | 140 | 160 | 180 | 200 | 140 |
| (30–35] | 200 | 200 | 200 | 210 | 220 | 230 | 250 | 210 |
| (35+) | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |

**Таблица 2. Справочно: значения надбавок по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 октября 2019 года по 31 августа 2020 года**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Надбавка, п.п.** | | **ПДН, %** | | | | | | |  |
| (0–30] | (30–40] | (40–50] | (50–60] | (60–70] | (70–80] | (80+) | Без ПДН |
| **Полная стоимость кредита, %** | (0–10] | 30 | 30 | 30 | 60 | 70 | 90 | 110 | 60 |
| (10–15] | 50 | 50 | 50 | 70 | 80 | 100 | 120 | 70 |
| (15–20] | 70 | 70 | 70 | 110 | 130 | 140 | 160 | 110 |
| (20–25] | 100 | 100 | 100 | 150 | 170 | 180 | 200 | 150 |
| (25–30] | 130 | 130 | 130 | 180 | 190 | 200 | 220 | 180 |
| (30–35] | 200 | 200 | 200 | 210 | 220 | 230 | 250 | 210 |
| (35+) | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |

Снижение надбавок в наибольшей степени коснется наименее рискованных заемщиков с низким показателем ПДН, поэтому новая структура надбавок по-прежнему будет дестимулировать рост закредитованности. При этом в результате снижения уровня надбавок не будет происходить увеличения требований к капиталу по кредитному портфелю по мере предоставления банками новых кредитов. Это будет способствовать поддержанию устойчивых темпов роста кредитования и доступности кредитов для граждан.

**1.2.2. Снижение буфера по ранее выданным необеспеченным потребительским кредитам**

За первую половину 2020 года объем сформированных банками резервов на возможные потери по розничным ссудам составил на 102 млрд рублей больше, чем за аналогичный период предыдущего года. Для компенсации уже реализовавшихся проциклических потерь кредитных организаций, связанных с ухудшением качества портфеля необеспеченных потребительских кредитов, а также потенциальных потерь по реструктурированным кредитам физических лиц Банк России в соответствии с контрциклическим подходом проведения макропруденциальной политики отменяет надбавки к коэффициентам риска по выданным по 31 августа 2019 года необеспеченным потребительским кредитам в рублях.

Отмена данных надбавок эквивалентна увеличению капитала банков на 168 млрд рублей. Это окажет поддержку нормативам банков в условиях роста расходов по формированию резервов и увеличит их кредитный потенциал. При этом у банков по-прежнему останется макропруденциальный буфер по необеспеченным потребительским кредитам величиной до 440 млрд рублей, накопленный за последний год действия надбавок. В дальнейшем Банк России продолжит проводить контрциклическую политику в случае роста потерь банков по предоставленным кредитам.

**1.3. Меры по поддержке граждан в случае, если срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек**

В целях предоставления гражданам возможности получения финансовых услуг и принимая во внимание положения приказа МВД России от 09.06.2020 № 410 «Об определении порядков и сроков замены документов, названных в пункте 1 Указа Президента Российской Федерации от 18 апреля 2020 г. № 275, и выдачи паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, гражданам Российской Федерации, названным в пункте 2 Указа Президента Российской Федерации от 18 апреля 2020 г. № 275», зарегистрированного Минюстом России 30.06.2020 № 58802, Банк России рекомендует:

* кредитным организациям и некредитным финансовым организациям до 31 декабря 2020 года продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года;
* кредитным организациям и некредитным финансовым организациям до 31 декабря 2020 года не отказывать в приеме на обслуживание физическим лицам только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года;
* кредитным организациям и некредитным финансовым организациям рекомендуется обеспечить обновление сведений о документе, удостоверяющем личность, срок действия которого истек в период с 1 февраля по 15 июля 2020 года, до 31 января 2021 года;
* кредитным организациям и некредитным финансовым организациям до 30 сентября 2020 года продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года;
* кредитным организациям и некредитным финансовым организациям до 30 сентября 2020 года не отказывать в приеме на обслуживание физическим лицам только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года;
* кредитным организациям и некредитным финансовым организациям рекомендуется обеспечить обновление сведений о документе, удостоверяющем личность, срок действия которого истек до 1 февраля или после 15 июля 2020 года, до 30 октября 2020 года.

**2. Меры по поддержке МСП**

Малый и средний бизнес — сектор экономики, в наибольшей степени пострадавший в результате пандемии и действия ограничительных мер. В связи с этим в целях поддержки его способности обслуживать кредиты Банк России рекомендует:

* кредитным организациям и микрофинансовым институтам **до 31 декабря 2020 года** продолжать реструктурировать кредиты (займы) субъектов МСП в рамках собственных программ, не назначать в период до 31 декабря 2020 года пени и штрафы по реструктурированным кредитам;

Одновременно Банк России продляет регуляторные послабления по резервам. Резервы по кредитам (займам), реструктурированным до 31 декабря 2020 года (в том числе в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года), а также по которым микрофинансовыми институтами реализовано право не учитывать продолжительность просроченных платежей, должны быть сформированы в полном объеме **до 1 июля 2021 года**.

**4. Прочие меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике и снижению регуляторной нагрузки**

В целях поддержки финансовых организаций и их возможностей содействовать процессу восстановления экономической активности посредством предоставления финансовых ресурсов субъектам экономики, а также с учетом сохранения режима ограничений по организации рабочего процесса в ряде финансовых организаций Банком России продлены отдельные послабления для следующих типов финансовых организаций.

*Для кооперативов***до 30 июня 2021 года** продлено решение о неприменении меры воздействия за нарушение требований законодательства в части соблюдения финансовых нормативов и размера резервного фонда, если такие нарушения совершены и не устранены в период до 30 сентября 2020 года в результате удовлетворения кооперативами требований членов (пайщиков) кооперативов из средств резервного фонда.

Банком России ведется работа по подготовке предложений о внесении на законодательном уровне изменений, регламентирующих дистанционное проведение общих собраний кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами. До внесения соответствующих поправок Банк России не будет применять меры к кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам за нарушение порядка и сроков проведения общих собраний в связи с невозможностью обеспечения удаленного участия в них их членов или проведения указанных общих собраний в форме заочного голосования.

**5. Завершение действия регуляторных послаблений**

5.1. В связи со снятием ограничительных мер в большинстве регионов, снижением количества сотрудников финансовых организаций, работающих удаленно, возобновлением работы офисов финансовых организаций, а также ведомственных учреждений и возможностью их посещения отсутствует необходимость в продлении следующих мер:

* Осуществление кооперативами выплат своим членам (пайщикам), ассоциированным членам за счет средств резервного фонда при отнесении таких операций к непредвиденным расходам.

5.4. В связи с тем, что большинство финансовых организаций возобновили свою работу в полном объеме, организовали процессы даже с учетом дистанционной работы части сотрудников, целесообразно вернуться к стандартным надзорным процедурам, важным для поддержания устойчивости организаций на фоне усиления кредитных рисков. С учетом этого Банк России не планирует продлевать действие следующих послаблений:

* Решение о неприменении к финансовым организациям мер воздействия, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушения, допущенные в следующих случаях:
  + в случае нарушения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, а также сроков разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля;

1На 27 банков, представивших информацию, приходится около 75% активов банковского сектора.

2Для целей расчета ПДН среднемесячный доход заемщика, как правило, рассчитывается за 12 месяцев.

3Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».