



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

IV Съезд Ассоциации банков России

ДОКЛАД

**Банки, финансовая стабильность
и экономическое развитие**

26 мая 2022 года

Содержание

Введение	3
1. Оценка текущей макроэкономической ситуации	3
2. Меры Правительства и Банка России по обеспечению развития российской экономики и поддержанию финансовой стабильности в условиях реализации санкционных рисков.....	6
3. Приоритетные задачи банковского сектора по оказанию финансовых услуг населению и бизнесу	13
3.1. Кредитование экономики.....	13
3.2. Развитие платежных сервисов	17
3.3. Продвижение инновационных цифровых технологий.....	21
3.4. Импортзамещение и обеспечение информационной безопасности	23
4. Предложения банковского сообщества и меры Банка России и органов государственного управления по снижению влияния внешних шоков на кредитные организации.....	26
4.1. Меры по поддержанию ликвидности банковского сектора.....	31
4.2. Меры по поддержанию достаточности капитала.....	32
4.3. Меры по оптимизации регуляторной нагрузки	33
4.4. Меры поддержки платежной индустрии, обеспечения информационной безопасности и импортзамещения ПО	34
Резюме.....	35

Введение

Объявленная России санкционная война поставила перед банковским сектором вызовы, на которые еще нет готовых ответов. Но нет сомнений в том, что банковская система, как это было и в период пандемии коронавирусной инфекции, внесет весомый вклад в реализацию государственных мер по преодолению «санкционного» шока и его последствий для населения и бизнеса. В то же время и сама банковская система нуждается в повышенном внимании к ее проблемам со стороны органов государственного управления.

Ассоциация банков России выражает интересы преобладающей части профессионального сообщества. На долю кредитных организаций-членов Ассоциации приходится почти 90% активов банковского сектора. Это налагает на Ассоциацию повышенную ответственность по защите интересов не только банковского сообщества, но и потребителей финансовых услуг.

1. Оценка текущей макроэкономической ситуации

Мировая экономика развивается в 2022 году медленнее, чем ожидалось ранее. Во всех прогнозах как краткосрочных, так и среднесрочных риски мировой экономики в целом смещаются в сторону ухудшения ситуации. В апреле ведущие международные экономические организации пересмотрели годовые прогнозы в сторону понижения: МВФ – с 4,4 до 3,6%, ОЭСР – с 3,7 до 2,4% и ВТО - с 4,7 до 2-3%. Наибольшую тревогу вызывает рост цен на продовольствие и энергоносители, усугубление мировой долговой проблемы и несоответствие предложения все более возрастающему спросу.

Обусловленные последствиями пандемии коронавирусной инфекции и проводимой санкционной политикой сбои в цепочках поставок усиливают инфляцию не только в развивающихся, но и в развитых странах (в настоящее время инфляция в США впервые за последние 40 лет превысила 8%). Наряду с этим повышается вероятность дезинтеграции (фрагментации) глобальной экономики на отдельные блоки, что обуславливает переформатирование

сложившихся мирохозяйственных связей и усиливает потребность в создании нового финансового порядка.

В 2021 году прирост ВВП России, согласно данным Росстата, составил 4,7%. В начале февраля ожидалось, что ВВП по итогам 2022 года увеличится на 2,4%. Но в марте российская экономика вошла в фазу спада. В результате беспрецедентных по своим масштабам экономических и финансовых санкций со стороны США и «недружественных стран» нарушилась работа множества производственных и логистических цепочек, связанных с внешнеторговыми и финансовыми операциями, а также с деятельностью тех иностранных компаний, которые приняли решение об уходе с российского рынка.

Сразу же после вступления в силу масштабных санкций Правительство Российской Федерации и Банк России в рамках исполнения Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями США и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций» приняли решения по недопущению обвального падения курса рубля и дезорганизации внутреннего финансового рынка. Банк России без промедления ввел режим валютных ограничений и повысил 28 февраля ключевую ставку с 9,5 до 20%.

Эти шаги были хотя и очень болезненными для российской экономики, но необходимыми в интересах стабилизации обменного курса рубля и внутреннего финансового рынка. Наряду с этим Правительство Российской Федерации приняло оперативные меры по нормализации спроса на товарных рынках, увеличению объемов льготного кредитования и расширению масштабов адресной поддержки наименее защищенных слоев населения.

Уже к началу апреля были все основания говорить, что начатый «недружественными странами» экономический и финансовый блицкриг потерпел неудачу. 8 апреля Банк России принял решение о снижении ключевой ставки до 17%, а 29 апреля до 14%, дав понять при этом, что будет продолжено смягчение денежно-кредитной политики. Начался также поэтапный отход от жестких условий обязательной продажи валютной выручки.

В настоящее время российская экономика вошла в фазу адаптационного спада, который с течением времени будет все больше приобретать структурный, трансформационный характер, нацеленный на развитие импортозамещающих

производств, с одной стороны, и создание трансграничных цепочек поставок с надежными партнерами – с другой. В центре внимания будут находиться не только отрасли с критической зависимостью от импорта, но и сферы, обеспечивающие инновационное развитие экономики.

Вопросы о продолжительности адаптационного спада и его глубине пока остаются открытыми. Экспертные суждения крайне неустойчивы и часто пересматриваются. Проведенные Банком России в феврале, марте и апреле макроэкономические опросы среди 27 экспертов показали беспрецедентно большой разброс оценок.

В конце апреля свои прогнозные расчеты опубликовало Правительство Российской Федерации. Минэкономразвития России развития прогнозирует падение ВВП по итогам этого года на 8,8%. В 2023 году экономика должна восстановиться и показать рост на 1,3%, в 2024-2025 годах на 4,6% и 2,8% соответственно. Консервативный вариант прогноза предполагает снижение ВВП на 12% по итогам 2022 года и на 1,1% в 2023 году. Инфляция в этом году может превысить 20% и снизиться до 6,2% по итогам 2023 года.

Согласно опубликованному в мае прогнозу Банка России, снижение ВВП составит 8 – 10%, при этом нижняя точка спада придется на IV квартал. Ожидается, что в 2023 году динамика ВВП сохранится в отрицательной и нулевой зоне – (-) 3,0 – 0,0%, но по итогам 2024 года выйдет на положительную траекторию и прирост ВВП составит 2,5 – 3,5%. Банк России отметил, что риски для финансовой стабильности в России перестали нарастать, а важными факторами для дальнейшей динамики инфляции станут эффективность импортозамещения, масштаб и скорость восстановления импорта.

Инфляция (в среднем за год) достигнет в 2022 году пиковых значений: 18,2 – 20,9%, в 2023 году она прогнозируется на уровне 6,8 – 10,4%, а в 2024 году вплотную подойдет к целевому показателю 4%. Банк России прогнозирует поэтапное снижение ключевой ставки, которая в среднем за год в текущем году может сохраниться в диапазоне 12,5 – 14,0%, в 2023 году не превысит 9,0 – 11,0%, а в 2024 году выйдет на уровень 6,0 – 8,0%.

2. Меры Правительства и Банка России по обеспечению развития российской экономики и поддержанию финансовой стабильности в условиях реализации санкционных рисков

Признание Россией 21 февраля 2022 года независимости ДНР и ЛНР послужило началом для направленной против нее новой, гораздо более масштабной чем прежде, экономической и финансовой блокады со стороны США и их союзников. Уже введено несколько пакетов санкций в отношении юридических и физических лиц. Такого объема запретов и ограничений не накладывалось ни на одно государство. Всего их уже свыше 10 тыс. Недружественные страны установили эмбарго на примерно 50% международных резервов Российской Федерации, что составляет около 300 млрд в долларовом эквиваленте. В практику вошло замораживание российских активов за рубежом. Фактически эта группа стран объявила России тотальную экономическую войну.

В марте была образована Правительственная комиссия по повышению устойчивости российской экономики в условиях санкций для выработки решений, связанных с поддержкой реального сектора экономики, финансовых рынков, малого и среднего предпринимательства, а также выработки мер, направленных на социальную защиту населения. Комиссия действует под руководством Председателя Правительства в режиме оперативного штаба. В ее состав входит представитель Банка России.

Правительство Российской Федерации, Банк России и органы государственной власти на местах осуществляют разработку комплекса мер по обеспечению устойчивости российской экономики и поддержанию финансовой стабильности в условиях реализации санкционных рисков. К настоящему времени уже накоплен богатый опыт эффективного взаимодействия всех ветвей государственной власти по минимизации негативных последствий пандемии коронавирусной инфекции. Однако его невозможно механически спроецировать на текущую ситуацию.

«Санкционный» кризис 2022 года имеет общие черты с «ковидным» кризисом 2020 года, которые заключаются в их неэкономической природе. Но в то же время они глубоко отличаются друг от друга по охвату отраслей, продолжительности и последствиям для общества. «Ковидный» кризис имел по

преимуществу краткосрочный характер и по мере угасания пандемического шока началось восстановление нормального ритма хозяйственной и социальной жизни.

В отличие от него «санкционный» кризис нацелен на изоляцию страны, запуск деградации ее экономики и дестабилизации политической системы. Выход из «санкционного» кризиса возможен только путем создания **ЭКОНОМИКИ НОВОГО ТИПА** на основе ее структурной трансформации, выстраивания новых производственных и логистических цепочек с внешним миром, изменения архитектуры международных расчетов. Именно по этой причине уже на стадии адаптационного спада наряду с решением неотложных текущих задач важно закладывать основы экономики нового типа.

К настоящему времени Правительство определило пять приоритетов своей деятельности на краткосрочную перспективу. В их число входит:

- обеспечение бесперебойной деятельности предприятий;
- максимальная свобода предпринимательства;
- поддержка населения и сохранение занятости;
- насыщение рынка товарами;
- секторальные меры поддержки.

Необходимым условием бесперебойной деятельности предприятий выступает их финансирование и кредитование. В фокусе усилий Правительства – поддержка системообразующих предприятий, на которые завязаны многочисленные поставщики. Обновлен их перечень и запущены в целях смягчения сложного адаптационного периода специальные программы льготного кредитования на сумму более 1 трлн рублей.

В центре внимания Правительства также субъекты малого и среднего предпринимательства. Совместно с Банком России расширены программы их льготного кредитования, в том числе для пополнения оборотных средств и на инвестиционные цели, активизирован механизм «зонтичных» поручительств и подписано постановление Правительства о предоставлении отсрочки на шесть месяцев по кредитам, которые получены в рамках программы «ФОТ 3.0».

Благодаря этому субъекты МСП могут отложить на этот период оплату процентов и основного долга, что снизит долговую нагрузку и позволит сохранить рабочие места. Общая сумма по программам поддержки МСП с учетом существующего лимита программы стимулирования кредитования составит 675

млрд рублей. Для этой группы предприятий предусмотрены также кредитные каникулы.

Банк России проанонсировал в конце марта увеличение с 10 до 50 млн рублей величины ссуд субъектов МСП, кредитный риск по которым может определяться на основе внутрибанковских показателей кредитоспособности без использования официальной отчетности и оценки финансового положения заемщика, что позволит снизить операционную нагрузку на банки и облегчит выдачу таких кредитов.

Правительство придает большое значение диверсификации форм хозяйственной деятельности и поддержанию добросовестной конкуренции. Провозглашен курс на расширение свободы предпринимательства, что представляется особенно важным, когда повышенную актуальность приобретают вопросы выстраивания новых производственных и торговых цепочек, насыщения инвестиционного и потребительского рынка товарами, расширения бизнеса за счет освобождающихся ниш после ухода иностранных компаний.

Весомую роль в решении этих задач призвана играть оптимизация налоговой нагрузки, включая предоставление налоговых льгот и налоговых каникул. Надеемся, что при реализации необходимых мер финансовый сектор не будет забыт, поскольку является неотъемлемой частью любой торговой или производственной цепочки. Для финансового сектора, который является крупным держателем ценных бумаг, как и в предыдущие кризисы, особенно болезненна обязанность платить налог на прибыль по льготной ставке по специальной налоговой базе при общем налоговом убытке.

В рамках реализации мероприятий по деbüroкратизации экономики уже введен мораторий на все проверки до конца 2022 года. Ожидаем, что и Банк России будет придерживаться такого подхода. Автоматически продлен срок действия разного рода лицензий.

Создаются условия для развития параллельного импорта. Для снижения стоимости импорта обнулены пошлины более чем на 900 товарных линий. Повышен максимальный порог беспошлинного ввоза товаров для личного пользования в рамках электронной торговли – с 200 до 1000 евро. Ускорены процедуры фитосанитарного, ветеринарного и санитарного контроля при ввозе сельскохозяйственных товаров.

Снятие ограничений на параллельный импорт – это лишь частичное решение проблемы доступа к импортным поставкам. По оценкам Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП), наибольший вред санкции принесут фармацевтической отрасли: доля лекарств из стран, которые ввели ограничения, составляет 48,2%, в сфере химических веществ и продуктов эта доля достигает 44,7%, в производстве самолетов, кораблей, железнодорожных локомотивов - 32,2%. Значительная зависимость от импорта из стран, объявивших санкции, наблюдается в автомобилестроении (27%), изготовлении резиновых и пластмассовых изделий (26,8%), производстве бумаги (19,9%) и электрического оборудования (19,4%).

Потребуется разработка комплексной программы секторальных мер поддержки как за счет создания собственных производств, так и путем налаживания новых цепочек поставок из-за рубежа. Сокращение импорта высокотехнологичных товаров приведет к замедлению темпов структурной трансформации российской экономики. России важно сохранить статус страны с экономикой открытого типа.

Одной из главных задач «санкционной агрессии» было нанесение максимального ущерба российскому финансовому рынку и прежде всего его основному сегменту – банковскому сектору. Помимо 7 банков, находящихся под санкциями с 2014 года, в санкционный список попали еще 15 банков. При этом 12 банков, на долю которых приходится более 50% совокупных активов банковской системы, были включены в так называемый SDN -лист (Specially designated nationals), который подразумевает самые жесткие – блокирующие – санкции.

Как уже отмечалось выше, благодаря согласованным действиям Правительства и Банка России, в конце февраля – начале марта текущего года удалось избежать коллапса финансового рынка и обвального падения курса рубля. Наряду с этим в целях сохранения системной устойчивости банковского сектора и других сегментов финансового рынка Банк России приступил к разработке системы мер по стабилизации ситуации в условиях реализации санкционных рисков. Она включает себя как меры, хорошо себя зарекомендовавшие в пандемийный период, так и меры, учитывающие специфику текущего момента, которая заключается в том, что банковский сектор испытывает

«санкционный» шок, когда он еще не в полной мере оправился от «ковидного» шока позапрошлого и прошлого годов.

В тот период благодаря запасу капитала, поддержанию ликвидности и регуляторным послаблениям банковский сектор сохранил системную устойчивость и адаптировался к условиям коронавирусной пандемии. Однако на балансах кредитных организаций сохранился большой объем реструктурированной задолженности и уменьшился запас капитала. Кроме того, совершенно иной была ситуация с рублевой и валютной ликвидностью. Ключевая ставка Банка России была существенно ниже и не вводились валютные ограничения и приостановки биржевых активностей.

Основной вклад в поддержание системной устойчивости банковского сектора в условиях реализации санкционных рисков вносят решения Банка России по нескольким ключевым направлениям:

- ✓ Меры денежно-кредитной политики и регулирования банковской ликвидности.
- ✓ Меры, связанные с регуляторными послаблениями в отношении как всех участников финансового рынка, так и в отношении кредитных организаций.
- ✓ Макропруденциальные меры.

Действия Банка России по нормализации работы банковского сектора не ограничиваются указанным выше кругом мер, но именно они в наибольшей степени содействуют сохранению его системной устойчивости. Банк России публикует сводную таблицу, 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 на еженедельной основе.

В последние дни февраля и в первой половине марта банки столкнулись с массовым изъятием клиентских средств. Ажиотажный спрос создавал угрозу возникновения дефицита, а затем и кризиса ликвидности. Банком России оперативно были приняты решения по недопущению реализации негативного

сценария. Уже 24, 25, 28 февраля, а также 1 марта 2022 года состоялись аукционы РЕПО «тонкой настройки» в целях дополнительного предоставления рублевой ликвидности банковскому сектору.

С 28 февраля по 5 апреля 2022 года было существенно увеличено предложение рублевой ликвидности. В частности, проведено несколько безлимитных аукционов репо, введены ежедневные «симметричные» аукционы «тонкой настройки» с заключением по их итогам сделок на срок 1 день. Банкам предоставлена возможность ролловера ломбардных кредитов и установлены индивидуальные лимиты по ломбардным кредитам (максимальная задолженность кредитной организации), лимиты увеличены до пятикратного объема капитала.

Банк России принял также решение снизить нормативы обязательных резервов до 2% и повысил коэффициент усреднения обязательных резервов для банковских кредитных организаций с 0,8 до 0,9. Однако уже с 1 мая 2022 года нормативы обязательных резервов по всем обязательствам в иностранной валюте повышены до 4% (с регулирования за май 2022 года), не был ли этот шаг поспешным покажет время. Наряду с этим Банк России расширил ломбардный список (за счет включения в него ряда выпусков облигаций субъектов Российской Федерации, облигаций с ипотечным покрытием, корпоративных облигаций и еврооблигаций) и снизил требования к минимальному уровню кредитного рейтинга выпуска (эмитента) облигаций и еврооблигаций, включаемых в Ломбардный список. Программы льготного фондирования под кредитование МСП Банка России также оказали положительное влияние на ситуацию с ликвидностью.

Принятые Банком России меры по повышению ключевой ставки и поддержанию ликвидности позволили остановить масштабный отток средств и сохранить доверие населения и бизнеса к банковской системе. По данным Банка России, с начала года россияне забрали из банков более 2 трлн рублей.

Но уже по итогам марта рублевые вклады и счета в целом выросли на 0,6 трлн рублей — в основном благодаря срочным депозитам с высокими ставками, которые безусловно приведут к снижению процентной маржи. По валютным счетам отток составил около 9,8 млрд долл. США, при этом в марте он постепенно сокращался и в начале апреля сошел на нет. Курс рубля вернулся к уровням до

введения масштабных санкций, проявились признаки замедления инфляция. Все это дало основания Банку России для снижения с 11 апреля ключевой ставки с 20 до 17%.

Вместе с тем по мере снижения остроты процентных рисков в условиях смягчения денежно-кредитной политики, риски ликвидности банковского сектора остаются актуальными. На ситуацию отрицательно влияют неполучение выплат по еврооблигациям, международным синдицированным кредитам, предоставление кредитных каникул, решения по поддержке экономики и граждан в рамках исполнительных производств и иные факторы.

В целях восстановления кредитования населения Банк России внес коррективы в макропруденциальное регулирование, отменив макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 1 марта 2022 года:

- необеспеченным потребительским кредитам в рублях (за исключением кредитов с ПСК свыше 35% и кредитов с ПСК от 20 до 35% с ПДН более 80%);
- ипотечным кредитам в рублях (за исключением кредитов с LTV свыше 90%);
- кредитам, предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве.

Кроме того, были снижены макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 1 марта 2022 года необеспеченным потребительским кредитам в рублях с ПДН свыше 80% и значением ПСК от 20 до 35%, а также отложено до 1 января 2023 года введение макропруденциальных лимитов в отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов).

Во избежание санкционных рисков регулятор принял решение разрешить банкам не публиковать промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность, аудиторские заключения к ним, данные об инструментах капитала и информацию о принимаемых рисках и собственниках банков. Эти ограничение применяется начиная с отчетности за 31 декабря 2021 года и заканчивая отчетностью за 30 сентября 2022 года. Начиная с отчетности за февраль 2022 года кредитные организации не должны публиковать финансовую отчетность (индивидуальную и консолидированную) по РСБУ, а также дополнительные раскрытия к ней. Банк

России на своем сайте также не будет публиковать формы отчетности банков за все отчетные даты до 1 октября 2022 года. Новая ситуация и в дальнейшем будет существенно влиять на процедуры раскрытия и обмена финансовой информацией.

3. Приоритетные задачи банковского сектора по оказанию финансовых услуг населению и бизнесу

Банки в России служат основными поставщиками финансовых услуг и вносят весомый вклад в экономическое развитие страны и поддержание финансовой стабильности, обеспечивая бесперебойное функционирование национальной платежной системы и предоставление широкого спектра услуг по обслуживанию населения, бизнеса и государства.

Банковский сектор обладает повышенной восприимчивостью к освоению инновационных технологий, опережает по масштабам и степени их применения большинство отраслей экономики. Именно банки выступают основными проводниками цифровой трансформации всей индустрии финансовых услуг, создания маркетплейсов и экосистем, которые фундаментально меняют формат взаимодействия реального и финансового секторов экономики.

3.1. Кредитование экономики

В структуре банковского сектора ключевое место занимает кредитование экономики, на долю которого приходится более 70% его совокупных активов. К началу 2022 года суммарный кредитный портфель (без учета межбанковских кредитов) превысил 77 трлн рублей и вырос по сравнению с 2021 годом на 15%, что выше показателей 5 из предыдущих 6 лет.

Однако многократное повышение ключевой ставки Банка России (с 4,25 до 9,5%) на фоне поэтапного ужесточения макропруденциальной политики привело к тому, что уже со второй половины 2021 года произошел разворот рыночных процентных ставок в сторону их роста.

Введение санкционного режима и обусловленное внешними шоками повышение ключевой ставки с 28 февраля 2022 года до 20% резко изменили ландшафт банковской деятельности. Произошло, с одной стороны, сжатие спроса на кредит, а с другой стороны - более консервативной стала кредитная политика банков. Снижение ключевой ставки 8 апреля до 17% и 29 апреля до 14% кардинально ситуацию пока не изменило, исключая сегмент льготного кредитования.

Банк России своим решением подтвердил тренд на снижение ставок и стоимости заемных ресурсов в целом. Теперь важно, чтобы регулятору удалось выдержать заданный темп снижения ключевой ставки. Пока же ключевая ставка остается относительно высокой, а значит, по-прежнему актуальна задача быстрого возврата к приемлемым ставкам по кредитам реальному сектору — в пределах до 10% годовых. Без решения этого вопроса сложно рассчитывать на быструю структурную перестройку экономики, поддержку импортозамещения и решение других задач, связанных с ухудшением условий внешнеэкономической деятельности.

По итогам I квартала 2022 года кредитный портфель корпоративных клиентов снизился на 0,3%, а кредитование населения в целом сжалось на 1,9%. Благодаря действию государственных программ и выдачам по ранее одобренным сделкам ипотека остается драйвером кредитного процесса. Ее рост, который в 1 квартале текущего года составил 2,2%, в основном обеспечивался льготными условиями кредитования на рынке новостроек.

По итогам 2020-2021 годов с момента запуска масштабной льготной программы и перезапуска ранее существовавших льготных ипотечных программ по ним было выдано около 90% всех ипотечных кредитов на первичном рынке на общую сумму почти 2,3 трлн рублей. В целях поддержания спроса на первичном рынке жилья с 1 мая текущего года ставки по льготной ипотеке снижены с 12% до 9% годовых, программа продлена до конца 2022 года. «ДОМ.РФ» как оператор этой программы уже распределил между банками 2,5 трлн рублей.

В то же время заметно сократился средний размер ипотечного кредита на рынке вторичного жилья, где средняя ставка превысила 21% годовых. Заемщики ограничивают размер кредита, покупают меньшие по площади квартиры и загородные дома. Частично спрос на заемные средства поддерживается тем, что

цены на отдельных сегментах жилищного рынка начали незначительно снижаться.

В марте произошло сжатие необеспеченного потребительского кредитования на 1,9% после февральского роста на 1,2%, обусловленное резким падением спроса на кредиты ввиду роста ставок, а также ужесточением банками стандартов оценки заемщиков. Банки выдали в марте потребительских кредитов на сумму 76,3 млрд рублей, что на 86,3% меньше, чем в предыдущем месяце.

Согласно данным опроса, проведенного аналитическим центром «Национальный центр финансовых исследований» (НАФИ), за оформлением кредита в ближайшее время готовы обратиться лишь 8% россиян. Похожая ситуация наблюдалась в сфере автокредитов и сегменте кредитования в торговых точках (POS-кредитовании).

Замедление темпов необеспеченного кредитования содействовало тому, что наметилась тенденция снижения показателя долговой нагрузки (ПДН). По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), за последние месяцы среднее значение показателя ПДН российских заемщиков (отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к среднемесячному доходу) снизилось - на 1,7 процентных пункта. По состоянию на начало апреля 2022 года средний ПДН составил 24,8%.

Учитывая, что определяющим критерием при принятии банками решения о выдаче потребительского кредита и его параметрах является значение персонального кредитного рейтинга заемщика, можно ожидать достаточно быстрого восстановления объемов необеспеченного потребительского кредитования по мере снижения рыночных ставок и повышения доходов населения. В то же время не следует упускать из виду и то, что доля граждан с показателем ПДН более 50% (высокая или избыточная закредитованность) составляет 13,6% (около 6 млн. человек) от общего количества заемщиков.

Понижительные тенденции проявились и в сегменте кредитования юридических лиц. Резкий рост рыночных ставок после экстренного повышения ключевой ставки до 20% и более жесткий подход банков к оценке платежеспособности заемщиков затормозили кредитование корпоративных клиентов. По данным Банка России, объем выдач новых кредитов корпоративному сектору в марте сократился примерно на треть. При этом корпоративное

кредитование в рублях сохранило положительный тренд, тогда как прирост портфеля валютных кредитов оставался отрицательным.

Целый ряд крупных предприятий, часть из которых входит в перечень системно значимых организаций, столкнулись с угрозой нехватки текущей ликвидности. Для предотвращения развития событий по негативному сценарию Правительством Российской Федерации разработаны государственные программы льготного кредитования системообразующих предприятий (промышленности, торговли и агропромышленного комплекса) и проектного финансирования застройщиков, предусматривающие выдачу кредитов на сумму до 1,4 трлн рублей.

В перечне приоритетных задач Правительства и Банка России – поддержка субъектов МСП. Несмотря на то, что удельный вес ссудной задолженности субъектов МСП в совокупном корпоративном кредитном портфеле занимает меньше 15%, они играют все более важную роль в наращивании выпуска продукции, обеспечении занятости, расширении ассортимента товаров и услуг. Благодаря принятым органами государственной власти мерам удалось не допустить снижения объемов кредитования МСП. По итогам I квартала текущего года банки выбрали больше половины лимита программы оборотного кредитования, установленного на уровне 340 млрд рублей. Тем не менее кредитные организации убеждены в необходимости увеличения максимальных индивидуальных лимитов в связи с тем, что выделенные объемы льготного фондирования крайне недостаточны для их клиентов. Принцип распределения между банками лимитов, основанный на доле портфеля кредитов, предоставленных кредитной организацией субъектам МСП в общем кредитном портфеле МСП всего банковского сектора, по мнению региональных банков, требует уточнения с учетом доли субъектов МСП в их индивидуальных портфелях.

Оперативную поддержку субъектам МСП оказывает также механизм кредитных каникул. По данным опроса, проведенного Банком России, за март предприниматели направили 44 тыс. обращений за реструктуризацией кредитов, в том числе 30 тыс. требований о кредитных каникулах. Банки одобряют почти 90% обращений и только за март фактически уже проведено более 25 тыс. реструктуризаций кредитов субъектов МСП на 268 млрд рублей.

29 апреля Банк России оперативно внес изменения в программу оборотного кредитования МСП, которые позволяют банкам предоставлять кредиты по программе самозанятым на предпринимательские цели, а также лизинговым или факторинговым компаниям на цели предоставления имущества в лизинг или финансирования субъектов МСП. Процентная ставка по кредитам, предоставленным самозанятым, также не должна превышать 15% годовых. Кроме того, льготные кредиты по этой программе смогут получить субъекты МСП, осуществляющие деятельность в сфере общественного питания, и микропредприятия, работающие в сфере розничной торговли и получившие кредит на пополнение оборотных средств по кредитным договорам, заключенным в 2022 году.

Отдельно хотелось бы коснуться ситуации, которая сложилась на рынке лизинга, доля которого в инвестициях в основной капитал превышает 10%. С повышением ключевой ставки лизинговые платежи увеличились примерно на 70%. Платежи по договорам лизинга не приостанавливались, а льготы в рамках антисанкционного пакета не распространялись на лизинговые операции. Многие лизингополучатели практически не могут платить по новым ценам. При этом до 80% продаж машиностроительных предприятий, производящих транспортную технику, спецтехнику, осуществляется в форме лизинга.

Учитывая важное значение лизинга для решения задач импортозамещения и обновления технологического базиса производства, заслуживает поддержки инициатива Правительства досрочно выкупать полностью или частично имущество, которое предоставлено в рамках договора лизинга. Пока только АО «Корпорация «МСП» запустила антикризисный лизинговый продукт для малого бизнеса. Наряду с этим целесообразно проработать вопрос о частичной реструктуризации кредитных линий банков, открытых лизинговым компаниям.

3.2. Развитие платежных сервисов

Развитие платежных сервисов в России характеризуется высокими темпами цифровизации расчетов. Благодаря активному продвижению инноваций Россия вышла на лидирующие позиции по использованию безналичных платежей

и с 2018 года вошла, по оценкам Банка международных расчетов, в пятерку мировых лидеров по их количеству. По данным Банка России, почти три четверти платежей в России в 2021 году были осуществлены в безналичной форме. Их доля в объеме розничного оборота выросла до 73%. Восемь из десяти потребителей регулярно используют бесконтактный способ совершения платежей. Увеличению этих показателей поспособствовала и пандемия коронавирусной инфекции, когда в период самоизоляции дистанционный безналичный способ оплаты оказался практически единственным широкодоступным способом платежа.

Все более весомую роль в изменении стандартов расчетно-платежных отношений играет переход к массовому использованию новых цифровых технологий. Банком России совместно с участниками рынка реализованы высокотехнологичные проекты по совершенствованию национальной платежной индустрии, обеспечивающие устойчивость и суверенитет российского платежного пространства, а также высокое качество и оперативность платежных услуг.

В первую очередь, это созданные на фоне глобальных угроз и зарубежных санкций Система передачи финансовых сообщений (СПФС) и Национальная система платежных карт (НСПК). Последняя не только позволила запустить отечественную платежную систему «Мир», но и обеспечивает обработку всех внутрироссийских операций с банковскими картами международных платежных систем.

По состоянию на 1 апреля 2022 года выпущено более 125 млн карт «Мир». Рост с начала года составил 10,3%, при этом только в марте было выдано почти 10 млн карт. К настоящему времени доля карт «Мир» уже превышает половину всех выпущенных карт в Российской Федерации.

Значимым событием для платежной индустрии стал запуск Банком России в 2019 году общенациональной Системы быстрых платежей (СБП). Такая система позволила облегчить и удешевить P2P-переводы, упростить переводы средств со счета на счет, а также снизила остроту вопроса «зарплатного рабства». На 1 апреля 2022 года в системе было совершено 1,4 млрд операций на 8,3 трлн рублей. За первый квартал 2022 года количество переводов между физическими лицами через СБП выросло в 2,3 раза по сравнению с тем же периодом 2021 года. Участниками СБП являются 211 банков.

Популяризации СБП среди граждан и организаций способствуют «нулевой тариф» для банков за переводы между гражданами, бесплатные переводы до 100 тыс. рублей для населения и установление суточного лимита не менее 150 тыс. рублей. Развиваются и сервисы СБП: масштабируются С2В и В2С сервисы (в том числе для сегмента малого и среднего бизнеса), планируется запуск новых сервисов С2G и G2C, упрощаются технологии оплаты, снижающие себестоимость безналичных платежей. Для повышения удобства и доступности платежных услуг для граждан в СБП планируется обеспечить поддержку возможности пополнения наличными банковских счетов, открытых в любом банке – участнике СБП, используя широкую банковскую инфраструктуру по приему наличных денег.

Созданные участниками платежного рынка технологии позволили добиться ощутимого прогресса на пути перехода к использованию бесконтактных способов совершения операций. Интеграция сервисов СБП с мобильными приложениями банков, а также запуск отдельного мобильного приложения «СБПэй» повысили удобство безналичных сервисов по оплате и упростили «клиентский путь» для использования СБП. Уход с рынка мобильных платежных приложений типа Apple Pay и Google Pay, сформировавших определенные платежные привычки у населения, также может быть в некоторой мере замещен сервисами СБП. Возможны оплаты как по QR-коду, так и с традиционной технологией NFC. Приложение «СБПэй» доступно к установке уже сейчас, а дата обязательного подключения перенесена с 1 апреля на 1 июля текущего года. В настоящее время к сервису «СБПэй» подключено 83 банка.

Однако не только санкционное давление и ковидные ограничения послужили толчком к развитию новых платежных сервисов. Гораздо более весомую роль в изменении стандартов расчетно-платежных отношений играет высокая степень восприимчивости ведущих российских банков и других участников платежного рынка к использованию цифровых технологий. В целом недавно казавшиеся новшеством платежи по QR-коду становятся привычным способом совершения платежей. QR-коды удобны и для бизнеса, так как отсутствует необходимость приобретения дополнительного оборудования или получения сертификатов. Кроме того, такой сервис предполагает более низкие комиссии по сравнению с классическим эквайрингом, а также мгновенное зачисление средств на счет. Весь процесс занимает примерно то же время, что и

оплата картой. Легкость подключения и низкие тарифы вместе с простой и быстрой оплатой способствуют все более глубокому проникновению сервиса оплаты по QR-коду.

Запуск оплаты по QR-коду в своих магазинах в текущем году начали крупные ритейлеры, в том числе сетевые супермаркеты. Если клиенты почувствуют удобство и комфорт от внедряемых технологий, то во второй половине 2022 года можно ожидать вторую волну развития и более динамичный рост показателей. По экспертным оценкам, к концу этого года количество людей, использующих СБП для оплаты, достигнет 12-15 млн человек, а объем платежей - примерно 120-150 млрд руб.

Платежный бизнес не стоит на месте даже в непростой период санкционного давления на экономику. Уже в скором времени могут появиться новые технологичные сервисы, позволяющие бизнесу и населению проводить оплату в изменившихся условиях. Широкое проникновение финтех-компаний на финансовый рынок и их конкуренция с классическими банковскими решениями сыграют неоценимую роль в трансформации инновационных платежных продуктов. Несмотря на давление извне, отечественная платежная индустрия останется технологичной и конкурентноспособной, а умение быстро адаптироваться к меняющимся условиям упростит поиск и создание востребованных клиентами сервисов.

Платежный сервис все глубже входит в мир цифровых технологий. К настоящему времени уже определились ключевые векторы и тренды его цифровой трансформации, которая способна на горизонте ближайших примерно 5-10 лет коренным образом изменить дизайн платежного пространства. С позиции сегодняшнего дня сложно прогнозировать, какие из этих вариантов проявят свою практическую ценность и закрепятся в качестве обычаев делового оборота.

Более того, будут рождаться неизвестные сейчас «подрывные» инновационные решения, которые дадут толчок появлению принципиально новых технологических укладов. Неизменными останутся критерии оценки эффективности платежных сервисов: скорость проведения транзакций, их стоимость и безопасность обслуживания расчетов, включая защиту персональных данных.

Растущий спрос на максимально удобные для пользователей способы оплаты содействует трансформации платежных механизмов. Общемировым трендом становится постепенный отказ пользователей от карт и счетов в пользу электронных кошельков. Способом, стирающим грань между электронными кошельками и банковскими картами, служит распространение виртуальных карт, в том числе в мобильных платежных системах.

Платежная функция перемещается в предметы – от смартфонов до часов, браслетов и даже одежды. Кульминационная точка этого тренда – полный отказ от любых физических носителей для платежных инструментов: иначе говоря, биометрические методы. Уже сейчас рядом банков предоставляются опции перевода денежных средств и осуществления платежей взглядом или голосом. Возможно, что уже для следующего поколения платежи с помощью биометрии могут стать такой же нормой, как для нынешнего таковой является оплата смартфоном.

3.3. Продвижение инновационных цифровых технологий

Подлинной революцией в платежной индустрии будет переход к повсеместному использованию на основе технологии распределенных реестров (DLT) цифровых валют и иных цифровых активов в качестве платежных средств. На сегодняшний день, по данным сайта «КойнМаркит Кэп» (CoinMarketCap), в мире выпущено почти 20 тыс. разного рода частных криптовалют и иных цифровых суррогатов платежных средств. Общая капитализация этого рынка превышает 1,7 трлн долларов США. При этом доля двух валют – Биткойна и Эфириума – составляет 62%.

Частные криптовалюты уже прочно вошли в обиход и заняли значительную нишу на массовом рынке несмотря на нормативно-правовую неопределенность. Функционируют многочисленные криптобиржи, миллионы людей инвестируют в них часть своих сбережений и совершают операции с помощью криптокошельков. Среди регуляторов финансового рынка до сих пор нет единства по вопросу о статусе частных криптовалют и допустимых границах их использования в национальных платежных системах. Одна группа стран вводит ограничения

вплоть до полного запрета, другие (Сальвадор, Центральная Африканская Республика) уже используют биткоин в качестве законного платежного средства.

В противовес частным криптовалютам разработкой цифровых валют с лагом почти 10 лет занялось большинство центральных банков. Их интерес к выпуску цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ) был поначалу продиктован опасениями отстать в условиях растущей цифровизации от потребностей общества в новых инструментах расчетов и нежеланием допустить массового использования альтернативных платежных средств в форме криптовалют, стейблкоинов и других цифровых суррогатов. Но по мере продвижения разработок моделей и дизайна выявились преимущества использования ЦВЦБ в целях проведения бюджетно-налоговой и денежно-кредитной политики.

К настоящему времени отдельные страны, включая Россию, уже перешли на стадию пилотирования ЦВЦБ. Принять участие в пилотном проекте цифрового рубля выразили 12 банков. Создание прототипа платформы цифрового рубля было завершено в декабре 2021 года, а к середине февраля 2022 года уже 3 банка из этой группы подключились к платформе, а 2 из них успешно провели полный цикл операций по переводу цифровых рублей между клиентами с использованием банковских мобильных приложений.

На первом этапе эксперимента будет опробован выпуск цифровых рублей, открытие цифровых кошельков банкам и физическими лицам, а также переводы между физическими лицами. На втором этапе эксперимента с внедрением цифровых рублей Банк России планирует протестировать операции по оплате с помощью российских цифровых денег по покупке товаров или услуг физическими лицами у компаний, платежи за государственные услуги, реализацию смарт-контрактов, а также взаимодействие с Федеральным казначейством. Ожидается, что в 2023 году в России цифровой рубль уже будет использоваться в расчетах, а также выполнять контрольную функцию целевого использования бюджетных средств, выделенных на поддержку экономики и социальные нужды.

В выбранной Банком России модели цифрового рубля коммерческим банкам отводится роль посредников: они должны будут привлекать клиентов, открывать и пополнять их кошельки, выполнять поручения на переводы. Между тем потенциал банковского сектора может полнее использоваться для продвижения как для цифровых форм расчетов, так и иных инновационных решений.

В декабре 2021 года Банк России обратился в Ассоциацию банков России с просьбой провести опрос на тему «Безналичные расчеты в токенизированной форме» среди членов Ассоциации. В опросе приняли участие 36 членов Ассоциации, на долю которых приходится 64% совокупных активов банковской системы.

Результаты опроса показали, что большинство респондентов считают целесообразным использование безналичных расчетов в токенизированной форме (69%). Среди преимуществ токенизации отмечались контроль целевого использования средств, возможность использования смарт-контрактов, снижение издержек при проведении клиентами транзакций, ускорение межбанковских расчетов, в том числе в международных и межгосударственных расчетах. При этом абсолютное большинство участников опроса (94%) полагают необходимым при переходе к безналичным расчетам в токенизированной форме сохранить существующие формы безналичных расчетов.

В отношении представленных Банком России вариантов реализации токенизации безналичных расчетов наибольшее количество респондентов (61%) сделали выбор в пользу создания консорциумом участников рынка единой платформы токенизированных безналичных расчетов для подключения всех участников рынка, еще 19% участников выразили готовность инвестировать в собственную инфраструктуру токенизации безналичных расчетов, а 28% респондентов затруднились ответить, в том числе в связи с невозможностью оценки экономической окупаемости проекта на текущем этапе.

Токенизация безналичных расчетов все активнее используется в банковских системах ведущих страна мира. Она расширяет функционал банков и содействует повышению их конкурентоспособности. Ассоциация банков России рассчитывает на продолжение диалога с регулятором о токенизации безналичных расчетов.

3.4. Импортзамещение и обеспечение информационной безопасности

С уходом ряда зарубежных поставщиков программного обеспечения (ПО) и ИТ-оборудования, а также прекращением ими поддержки уже реализованных ИТ-

решений российский банковский сектор столкнулся с серьезными рисками в отношении их ИТ-инфраструктуры, в том числе используемой для обеспечения информационной безопасности. Некоторое зарубежное ПО, установленное в кредитных организациях, не имеет готовых отечественных аналогов.

Замена ПО, снятого с технической поддержки, и внедрение нового (даже готового) решения ресурсозатратны. Разработка собственных решений и создание необходимых программных продуктов может занять достаточно длительное время. Переход на отечественное ПО потребует от банков значительных затрат, которые, по экспертным оценкам, превысят 700 млрд рублей.

Банк России, как известно, уже принял решение о необходимости оперативной замены иностранных аппаратных модулей безопасности (HSM-модулей), которые обеспечивают защиту транзакций и данных клиентов, отечественными. Поэтапный переход на российские системы криптозащиты необходимо начинать уже сейчас, поскольку отсутствие обновлений от зарубежных поставщиков может привести к остановке работы платежных карт.

К настоящему времени только ряд российских банков использует отечественные HSM-модули. Создание отечественной системы криптозащиты потребует времени и дополнительных финансовых затрат. Полный переход на отечественные системы может занять не менее девяти месяцев, так как производительность компаний составляет десятки модулей в месяц. Для бюджетов небольших банков замена HSM-модулей может оказаться серьезной финансовой проблемой.

Учитывая потребность в регуляторных послаблениях в части ИТ, Банком России были направлены информационные письма¹ в адрес кредитных организаций, операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры об особенностях применения мер за нарушения требований к обеспечению защиты информации, возникшие в результате действия санкционных мер.

Импортозамещение является актуальной задачей также и в сфере налично-денежного обращения. Из-за санкций Россию покинули основные поставщики

¹ от 25.03.2022 № 017-56/2226 и № 017-56-3/2225.

оборудования, на долю которых приходится порядка 60% парка российских банкоматов.

С уходом/сложностями в работе поставщиков стали невозможными любые обновления программного обеспечения валидаторов в модулях рециркуляции/приема наличных банкоматов, а также кассовой техники, терминалов, что приводит к отсутствию возможности добавления/изменения шаблонов купюр как новых номиналов, так и нового образца.

По оценкам специалистов, замена зарубежных банкоматов, кассовой техники и другого оборудования в России займет не менее трех лет, а расходы на эти цели составят минимум 25 млрд рублей. Между тем по плану Банка России в 2022–2025 годы должны быть выпущены модернизированные банкноты. Учитывая сложившуюся ситуацию, Ассоциация банков России направила Банку России письмо, в котором просит отсрочить модернизацию купюр и вернуться к этому вопросу после налаживания каналов поставки и замены оборудования.

Обеспечение информационной безопасности граждан, бизнеса и государства является приоритетом наивысшей важности. По информации Банка России, в стране за 2020 год объем операций без согласия клиентов составил 9,8 млрд рублей, за 2021 год – 13,6 млрд руб. Из них около 50% приходится на социальную инженерию. При этом, к сожалению, наблюдается тенденция снижения доли средств, которые удастся вернуть пострадавшим: в 2020 – 11%, а по итогам 2021 года – менее 7%.

С конца февраля 2022 года российские кредитные организации сталкиваются с значительно возросшим количеством кибератак на банковскую инфраструктуру, в том числе DDoS-атак. Количество таких атак увеличилось примерно в 100 раз по сравнению с началом года, а их мощность возросла в 2-3 раза. Многие IT-ресурсы подвергаются непрерывным сериям атак в течение 12-14 часов с мощностью 700 тысяч запросов в секунду.

22 апреля текущего года состоялось заседание Президиума Совета Ассоциации банков России, на котором обсуждались подходы к обеспечению кибербезопасности и борьбы с мошенничествами в банковской сфере. По итогам обсуждения были подготовлены предложения, которые будут направлены в Правительство и Банк России.

В частности, предлагается повысить эффективность и оперативность взаимодействия с Банком России, уполномоченными органами государственной власти и профессиональными объединениями вендоров по вопросам киберинцидентов, импортозамещения ИТ-инфраструктуры и поддержки ИТ-подразделений кредитных организаций.

Опубликованный Указ Президента Российской Федерации от 01.05.2022 № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации» ввел персональную ответственность руководителей за организацию работы по направлению информационной безопасности. Повысилась роль ФСТЭК России и ФСБ России в организации и контроле мер по обеспечению кибербезопасности. Также с 01.01.2025 будет запрещено использование средств защиты от недружественных государств, а также прямо или косвенно связанных с ними.

На фоне имеющихся проблем, особенно у небольших и региональных банков, особое значение приобретает вопрос создания единого инфраструктурного решения по вопросам ИТ и информационной безопасности.

4. Предложения банковского сообщества и меры Банка России и органов государственного управления по снижению влияния внешних шоков на кредитные организации

Санкционное давление на российскую экономику внесло жесткие коррективы в функционирование финансового рынка. Отключение от западных финансовых рынков, их расчетных и учетных систем, рост стоимости и запрет на поставки отдельных товаров, логистические трудности, увеличение ключевой ставки и нестабильность на фондовом рынке потребуют значительное время на адаптацию к новым условиям, а также полного использования накопленного запаса финансовых ресурсов от банков при поддержке со стороны органов власти, которые уже начали оказывать ее всему финансовому сектору. Объем необходимой поддержки напрямую будет зависеть от дальнейшего развития геополитической и макроэкономической ситуации. При этом точное прогнозирование необходимых масштабов поддержки в текущих условиях крайне

затруднено из-за высокого уровня неопределенности и нестабильности макроэкономической ситуации.

Банковский рынок, несмотря на высокую зарегулированность, также готов в текущей ситуации к поиску и реализации мероприятий, которые позволят быстрее адаптировать финансовую систему к новым условиям. В этой ситуации важно донести до Правительства Российской Федерации и Банка России нашу консолидированную позицию и предложения, помочь им сделать принимаемые оперативные меры в целях обеспечения финансовой стабильности эффективным инструментом как для банков, так и для их клиентов.

В настоящее время действует более двух десятков Основных направлений, стратегий и концепций, которые приняты и реализуются Банком России. Они затрагивают все аспекты деятельности финансового рынка. Необходимо скорректировать программные документы для российской финансовой системы в изменившейся ситуации. По мере подготовки новых редакций (актуализации) этих документов и, прежде всего, Основных направлений развития финансового рынка России до 2024 г. требуется согласовать с ними и Основные направления деятельности Ассоциации на ближайшие три года.

С конца февраля Ассоциация на основании предложений банков направила в Правительство Российской Федерации, Администрацию Президента Российской Федерации, Банк России, Минфин России, Минцифры России, ФАС России, ФНС России, Росреестр, ГК «АСВ» и Росфинмониторинг уже более 60 писем, содержащих обширный перечень предложений, которые надеемся будут учтены и найдут свое место в принимаемых сегодня решениях. В указанных письмах предлагались конкретные меры по поддержанию ликвидности банковского сектора, по поддержанию достаточности капитала, по оптимизации регуляторной нагрузки, по поддержке платежной индустрии, обеспечению информационной безопасности и импортозамещения программного обеспечения.

Сохраняется и нарастает актуальность вопроса, связанного с тем, что у многих банков разрушены сложившиеся корреспондентские отношения с зарубежными банками. Иностранные банки - корреспонденты, которые обслуживают платежи в иностранных валютах, руководствуются внутренней комплаенс-политикой в дополнение к официальным внешним санкциям, введенным в отношении России, в том числе в отношении банков, к которым

санкционные ограничения не применяются. Рынку могла бы помочь оперативная реализация системного или инфраструктурного решения для коммерческих банков и их клиентов для проведения валютных платежей и расчетов внутри страны, которое целесообразно выработать.

Важно содействие Правительства и Банка России в открытии прямых корреспондентских счетов и активное продвижении системы передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) для использования в банках ключевых стран экспорта. Необходимо снять законодательный запрет банкам с базовой лицензией на открытие корреспондентских счетов в банках-нерезидентах, проект соответствующего закона Ассоциацией уже подготовлен и направлен в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку.

Для финансовой поддержки клиентов необходимо расширять и координировать программы субсидирования Правительства и специнструменты рефинансирования Банка России, вводимые регуляторные послабления. Поддержка и внимание нужны не только подсанкционным банкам, но и другим участникам банковского рынка.

Для большинства банков существенным источником фондирования кредитного портфеля являются срочные вклады физических лиц, а для банков с базовой лицензией срочные вклады физических лиц и остатки на счетах субъектов МСП являются основным источником фондирования. Следуя за ростом ключевой ставки, банки подняли ставки привлечения, что привело к скачкообразному росту отрицательной процентной маржи ввиду существенного и резкого роста разницы между ставками по привлеченным банкам вкладам (депозитам) и ставками по кредитам. При этом, возможности компенсации доходами вышеуказанных расходов практически отсутствуют.

Учитывая беспрецедентный характер сложившейся на текущий момент ситуации в банковском секторе, продолжаем считать целесообразным применение мер, позволяющих сократить расходы банков на фондирование в части полной отмены страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов до конца 2022 года для всех банков и, прежде всего, для банков с базовой лицензией.

Для поддержания доступного кредитования бизнеса, ипотечного кредитования необходимо активизировать специнструменты рефинансирования

Банка России, в том числе ранее свернутые. Это позволит продолжать льготное субсидированное кредитования по тем программам, в которых предусмотрен фиксированный размер ежемесячных субсидий.

Одновременно необходимо расширять программы государственного субсидирования процентных ставок по кредитам экономическим субъектам и населению, подключив к данным программам максимально широкий круг кредитных организаций. Обращаем внимание, что при настройке действующих программ льготного кредитования и конструировании новых необходимо отойти от таких критериев отбора кредитных организаций как размер капитала, уровень кредитного рейтинга, попадание в санкционные списки.

Считаем, что сложились все предпосылки внести предложения правительству Российской Федерации, перейти к уведомительному порядку участия банков в программах господдержки. Также считаем, что при распределении лимитов господдержки целесообразно учитывать особенности и потребности регионов.

Считаем необходимым оперативно рассмотреть возможность изменения критериев выплаты субсидий по программам льготного кредитования получателям с оффшорным участием или переноса вступления в силу норм.

Меняющаяся обстановка и срабатывание всевозможных рисков, а также нарушение правил, которые вводились для стабильной ситуации, требуют гибкого регулирования и надзора, оперативных коммуникаций органов государственной власти с банковским сообществом. Повысить определенность на валютном рынке поможет получение от Банка России и Минфина России разъяснений о целеполагании (таргетировании) показателей обменного курса рубля.

Необходимо продолжать снижать регуляторную и надзорную нагрузку на кредитные организации, тем более что в новых условиях кредитные организации работают в условиях кратного роста оперативно запрашиваемой информации. Целесообразно ввести мораторий на любые изменения в отчетности (кроме необходимых в силу законодательных изменений) до стабилизации ситуации в целях разумного использования имеющегося в банках материального, технологического и человеческого ресурса, обеспечивающего в настоящее время оперативную перенастройку многих технологических процессов для выполнения новых регулятивных требований и предоставления огромного объема

оперативной информации по требованию регулятора и иных федеральных и региональных органов власти.

Банковское сообщество с пониманием относится к мерам, реализуемым Правительством России и Банком России, направленным на поддержку финансового положения граждан и предприятий: кредитные каникулы, рекомендации о реструктуризации и неприменении штрафных санкций, ограничения и временные запреты при взыскании просроченной задолженности, ограничение размера или отмена комиссий при осуществлении отдельных операций и иные формы возложения на банки важных социальных функций. Однако в текущих условиях издержки банков на выполнение таких задач тоже возросли и требуется соблюдение паритетности в отношении всех заинтересованных сторон при их реализации в интересах кредиторов и вкладчиков банков.

Прогнозируемые потери банков от принимаемых ограничительных мер в части принудительного взыскания весьма существенны. Считаем целесообразным, проработать вопрос отказа от приостановления исполнительного производства в связи с потенциальной реализацией кредитных рисков к концу 2022 года. Необходимо продлить до конца года мораторий на ограничение полной стоимости кредита (ПСК).

Реализация Указов Президента и новых регулятивных требований требует оперативного взаимодействия регуляторов с банковским сообществом для предотвращения негативных последствий, связанных с консервативными трактовками и неучтенными последствиями при их выполнении. Особенно остро сейчас это связано с трактовкой мер в области валютного регулирования и контроля. Необходимо реализовать оперативное консультирование банков по вопросам, связанным с реализацией новых регулятивных требований или проведения серии тематических консультативных мероприятий по отдельным вопросам банковской деятельности, разъясняющих смысл тех или иных новых пресс-релизов, разъяснений, нормативных актов.

Необходимо разработать изменения в федеральное законодательство, направленные на развитие внутренних инвестиций и рынка капиталов. Во-первых, речь идет о реформе законодательства о накопительных пенсиях. Во-вторых, в условиях инфляции и роста цен на товарных рынках интерес могут

представлять утилитарные цифровые права и ЦФА, цены на которые привязаны к ценам на металлы, зерно, иные сырьевые товары.

Однако представляется, что избирательность в реализации антикризисных мер не означает их нецелесообразности в будущем. Мы уверены в том, что развитие ситуации и продолжающееся санкционное давление потребуют в самое ближайшее время вернуться к рассмотрению как уже предложенных и пока не поддержанных инициатив, так и к вновь появляющимся вследствие меняющейся ситуации.

4.1. Меры по поддержанию ликвидности банковского сектора

- продолжить расширение Ломбардного списка Банка России, в том числе за счет облигацией подсанкционных предприятий и банков;
- включить в Ломбардный список Банка России облигации, выпущенные в ходе реализации сделок секьюритизации, и разработать программу по их выкупу;
- рассмотреть возможность предоставления льготной ликвидности под залог фактически замороженных средств российских банков и иных заблокированных активов;
- увеличить лимиты по уже запущенным специальным инструментам рефинансирования (расширив возможность участия региональных банков в льготном кредитовании субъектов МСП) и запустить новые;
- предусмотреть системное решение для синдицированных кредитов, по которым в синдикатах участвуют международные банки;
- оказать со стороны Банка России поддержку по прямым конверсионным сделкам рубль/рупия, рубль/турецкая лира, рубль/узбекский сум и других в целях организации прямых расчетов в национальных валютах для сопровождения внешнеторгового оборота, поддерживать ликвидность ПФИ по ним и по драгоценным металлам;
- реализовать меры, направленные на совершенствование регулирования секьюритизации в России в целях развития этого механизма для стимулирования банковского кредитования (в том числе реального сектора экономики), учитывая его существенный антикризисный потенциал;

- предусмотреть компенсационные меры, направленные на минимизацию потерь банковской системы от тарифного регулирования и одновременного роста расходов на услуги поставщиков;
- отмена ограничения на возможность иметь корреспондентские счета в иностранных банках для банков с базовой лицензией;
- продолжить работу по поддержке владельцев и эмитентов еврооблигаций;
- расширение круга участников расчетов с использованием системы передачи финансовых сообщений (далее - СПФС). В настоящее время ряд крупнейших финансовых организаций (в основном с иностранным участием) формально подключен к СПФС, но продолжает осуществлять расчеты с использованием собственных автоматизированных систем дистанционного банковского обслуживания.

4.2. Меры по поддержанию достаточности капитала

- рассмотреть вопрос о целесообразности подготовки программы/инструментов докапитализации (рекапитализации) банковского сектора с учетом опыта программ 2010 и 2015 годов;
- в случае положительного решения разработать и опубликовать критерии отбора кредитных организаций;
- предусмотреть 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;
- провести инвентаризацию норм банковского регулирования для их адаптации к текущей экономической ситуации;
- предусмотреть стимулирующие меры пруденциального характера по вновь выдаваемым ссудам, направляемым на модернизацию экономики, в т.ч. импортозамещение;
- внесение изменений в Налоговый кодекс в части предоставления возможности по зачету убытка за счет процентных доходов по бумагам, либо

предоставить право выбора на применение ставки налогообложения к доходам по ценным бумагам.

4.3. Меры по оптимизации регуляторной нагрузки

- приостановить проверки кредитных организаций, приостановить мероприятия превентивного поведенческого надзора в отношении кредитных организаций на период до 1 января 2023 года, увеличить срок исполнения предписаний надзорного характера;
- сократить объем и количество запрашиваемых оперативных отчетов, запросов в рамках обследований и т.п. Кроме того, многократно увеличилось количества запросов Банка России по жалобам клиентов. Разовые запросы Банка России становятся постоянными отчетами, что также приводит к росту нагрузки на кредитные организации. Сроки предоставления информации по результатам обследования зачастую приходится на сроки предоставления отчетности по Указанию № 4927-У и даже ранее, что ставит под риск предоставление отчетности в Банк России. Констатируем, что за последние два года как таковой оптимизации отчетности не произошло;
- смягчить надзорные требования в части, касающейся валютного законодательства;
- смягчение требований в рамках Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Необходимо сокращать операции, подлежащие контролю, и упрощать механизмы самого контроля;
- оптимизировать требования, связанные с разработкой плана восстановления финансовой устойчивости и процедур ВПОДК в 2022 году, что позволит осуществить обновление ПФУ на основе должным образом разработанного бизнес-плана (бюджета) на 2023 год и последующие годы;
- снижение уровня раскрытия информации осложняет реализацию существующих процедур оценки рисков и корпоративного управления.
- Предлагаем Банку России рассмотреть возможность создания единого закрытого доступа на своем ресурсе к актуальным отчетным формам банков-

контрагентов, организовать обмен отчётностью на специализированной площадке Банка России.

4.4. Меры поддержки платежной индустрии, обеспечения информационной безопасности и импортозамещения ПО

Рекомендовать Банку России:

- принять участие в разработке параметров удаленного доступа и мониторинга информационных систем кредитных организаций, который будет осуществляться в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 250²;
- подготовить разъяснения по выполнению в адаптационный период требований к обеспечению информационной безопасности в условиях отсутствия отечественных аналогов отдельных зарубежных решений;
- отложить ввод новых банкнот, вернувшись к этому вопросу после стабилизации ситуации в стране и налаживания каналов поставки и технической поддержки оборудования.

Рекомендовать Правительству Российской Федерации и уполномоченным федеральным органам исполнительной власти:

- включить Банк России в процесс разработки параметров удаленного доступа и мониторинга информационных систем кредитных организаций ФСБ России в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 250;
- инициировать рассмотрение вопроса об упрощении процедур включения ПО и оборудования отечественного производства в соответствующие официальные реестры российского ПО и оборудования, а также предложения о распространении мер поддержки ИТ-отрасли на организации финансового рынка и их ИТ-специалистов;
- оказать содействие в создании вендорами и их профессиональными объединениями матрицы соответствия функционала имеющегося российского ПО зарубежному, в первую очередь ушедшему с российского рынка;

² Указ Президента Российской Федерации от 01.05.2022 № 250 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации».

- интенсифицировать работу по изменению нормативного правового регулирования в целях зачета НДС на основании фискального чека по операциям, совершенным с помощью корпоративной банковской карты;
- разъяснить банковскому сообществу особенности реализации Федерального закона от 30.12.2020 № 491-ФЗ «О приобретении отдельных видов товаров, работ, услуг с использованием электронного сертификата».

Резюме

За всю свою более чем 30-летнюю историю двухуровневая российская банковская система проделала сложный путь. Ее становление проходило в условиях распада СССР, высокой инфляции, беспрецедентного снижения ВВП и финансовой нестабильности. С нуля создавались механизмы банковского регулирования и надзорного реагирования. На пути движения к зрелости банковская система выдержала испытание кризисом межбанковского рынка в 1995 году, дефолтом августа 1998 года и глобальным финансовым кризисом 2008-2009 годов.

В период достижения зрелости отечественная банковская система внесла весомый вклад в реализацию государственных мер по преодолению экономических последствий коронавирусной пандемии. Развязанная «недружественными странами» санкционная война поставила банковскую систему перед лицом новых, гораздо более серьезных, вызовов. Но даже в этих условиях банковский сектор сохраняет системную устойчивость, обеспечивает бесперебойное функционирование национальной платежной системы и предоставление широкого спектра услуг по обслуживанию населения, бизнеса и государства.

Главное, что необходимо сделать сейчас – это не только не допустить реализации негативного сценария развития событий, но и адаптировать работу банковского сектора к условиям санкционного давления. Ключ к поиску оптимальных решений в повышении эффективности взаимодействия с Банком России, Правительством и Федеральным Собранием Российской Федерации.