

УДК 336.71

DOI: 10.34670/AR.2022.74.60.008

Важные изменения в регулировании кредитных организаций в современных реалиях

Ханова Анастасия Сергеевна

Аспирант,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: h_nastena95@mail.ru

Аннотация

В текущей ситуации главными краткосрочными рисками для банковской системы являются геополитический риск, а также вероятность введения новых санкций в отношении кредитных организаций. Кроме того, финансовый результат банковского сектора не в полной мере отражает последствия пандемии в связи с отсроченным эффектом влияния. Таким образом первостепенным является выявление, на ранней стадии, возможных негативных сценариев, оказывающих влияние на деятельность банков, и принятие необходимых мер для стабилизации ситуации в банковском секторе. В статье рассмотрены меры, принимаемые Банком России для стабилизации ситуации в банковском секторе, обеспечении непрерывности деятельности кредитных организаций и поддержания финансовой стабильности. Согласно обзору финансовой стабильности за II – III кварталы 2021 года, регулятором в качестве одного из ключевых уязвимостей определена чувствительность российского финансового рынка к поведению нерезидентов. По данным Банка России, несмотря на отток нерезидентов на рынке акций, эта тенденция не угрожала финансовой стабильности ввиду постепенного характера продаж. Тем не менее, параллельно со снижением уязвимости внутреннего рынка к поведению нерезидентов может возрастать зависимость рынка от поведения физических лиц. Из вышеуказанного следует, что важно, в условиях санкций со стороны иностранных стран, предпринимать такие меры, которые позволят сохранить доверие населения к кредитным организациям, для предотвращения массового оттока средств граждан и потери ликвидности.

Для цитирования в научных исследованиях

Ханова А.С. Важные изменения в регулировании кредитных организаций в современных реалиях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 4А. С. 421-427. DOI: 10.34670/AR.2022.74.60.008

Ключевые слова

Банк России, регулятор, кредитные организации, банки, послабления, меры поддержки, санкции.

Введение

Согласно публикуемым данным Банка России, прибыль банковского сектора за 2021 год составила 2,4 трлн рублей, что на 50% больше заработанной банками прибыли в 2020 году (1,6 трлн рублей).

В настоящий момент затруднительно оценить ситуацию, сложившуюся на банковском рынке в связи с введением определенных мер со стороны Банка России о раскрытии информации. Согласно отчету Банка России о развитии банковского сектора Российской Федерации в марте 2022 года, регулятор перестал публиковать данные о финансовом результате, капитале, качестве кредитного портфеля (в том числе просроченной задолженности), финансовых вложениях.

Однако, в своем отчете регулятор говорит о замедлении оттока средств граждан (рисунок 1), что свидетельствует о сокращении паники населения, а также незамедлительном реагировании и предпринятым мерам регулятора, которые заключаются в том числе в повышении ключевой ставки (28.02.2022 значение ключевой ставки достигло 20% по отношению с 8,5% до 11.02.2022, 9,5% до 28.02.2022), что привело к увеличению ставок по банковским продуктам, в том числе по вкладам населения. Также необходимо отметить, что снижение ключевой ставки (11.04.2022 – 17%, 04.05.2022 – 14%) может свидетельствовать об улучшении (по отношению с данными за февраль – начало марта 2022 года) ситуации с ликвидностью в банковском секторе.

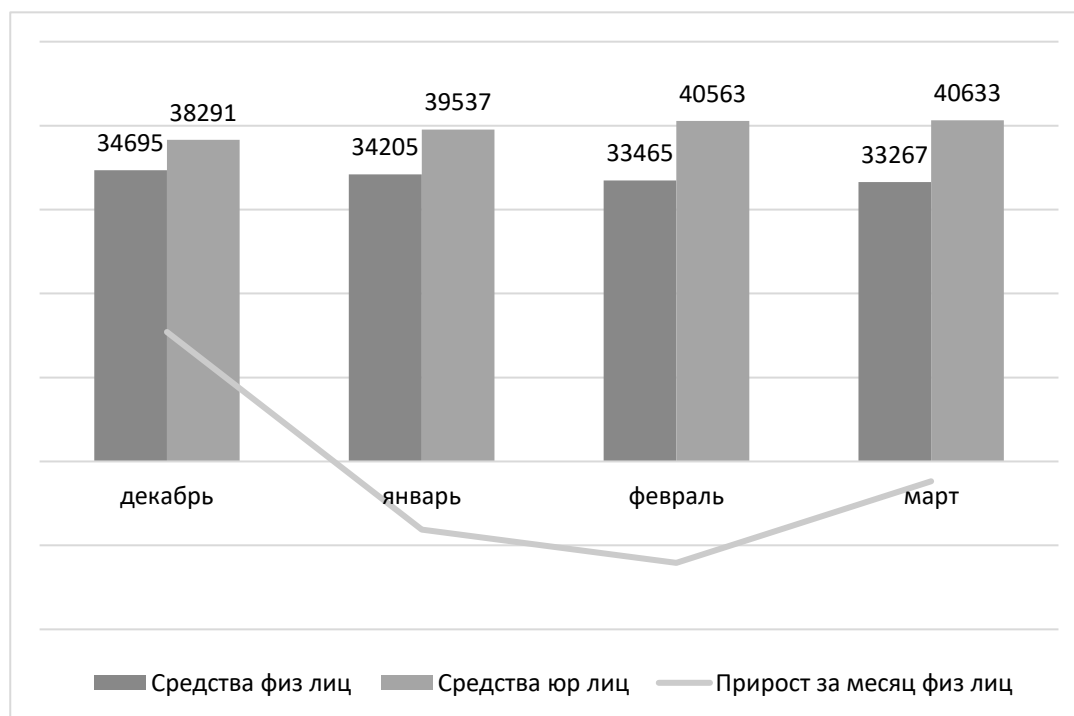


Рисунок 1 - Динамика оттока средств физических лиц, млрд рублей

Предпринятые меры регулятора покрыли разные сферы деятельности банковского сектора, которые можно условно разделить на звенья: антикризисные меры, раскрытие информации, инструменты денежно-кредитной политики, управление рисками и капиталом, национальная платежная система, операции на финансовых рынках, макропруденциальное регулирование.

Основная часть

Новациями в регулировании банковского рынка являются как ограничения, так и предоставленные меры поддержки:

Инструменты денежно-кредитной политики

Уменьшение норматива обязательных резервов, а также увеличение коэффициента усреднения обязательных резервов. Согласно указанию от 03.03.2022 значение нормативов установлено в размере:

- для кредитных организаций с универсальной лицензией – 2% (обязательства перед юридическими лицами (нерезидентами) в том числе долгосрочные; перед физическими лицами и иным обязательствам в иностранной валюте);
- для кредитных организаций с базовой лицензией – 2% (обязательства перед юридическими лицами (нерезидентами) в том числе долгосрочные в национальной валюте, обязательства перед юридическими лицами (нерезидентами) в том числе долгосрочные; перед физическими лицами и иным обязательствам в иностранной валюте).

Действие указанных нормативов началось с февраля 2022 года при расчете обязательных резервов.

Изменен порядок расчетов обязательных резервов (указание от 06.12.2021):

- изменен порядок и состав определения величины резервируемых обязательств;
- включены положения по использованию данных о среднемесячных остатках балансовых счетов, используемых в расчете размера регулирования обязательных резервов.

Ограничение на взимание комиссии за выдачу иностранной валюты. Согласно решению Совета директоров Банка России от 11.03.2022 банкам запрещено взимать комиссию с физических лиц за выдачу наличной иностранной валюты;

Меры по снижению регуляторной нагрузки. Согласно информационному письму Банка России от 29.03.2022 кредитным организациям допускается непредставление в 2022 году информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

Удовлетворение заявлений о реструктуризации кредитов в иностранной валюте. Согласно информационному письму Банка России от 28.03.2022 регулятор рекомендует удовлетворять заявления заемщиков (физических лиц) о реструктуризации ссудной задолженности в иностранной валюте на национальную;

Нераскрытие информации, указанной в решении Совета директоров Банка России от 18.03.2022, на официальном сайте кредитной организации, а также на официальном сайте Банка России, кроме того, на официальном сайте регулятора в разделе «Разъяснения» по мерам поддержки даны комментарии относительно письма Банка России от 05.03.2022.

Определен порядок выдачи средств в иностранной валюте физическим лицам (резидентам). Согласно данным Банка России от 09.03.2022, установлены следующие ограничения по операциям с иностранной валютой до 09.09.2022:

-физическому лицу представляется возможным снять со своего счета до 10 тыс. долларов США в наличной валюте, а остальные средства – в рублях по рыночному курсу в день совершения операции;

-осуществление операций, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, производится исключительно в долларах США;

-кредитные организации в течении действия временного порядка не производят продажу

наличную иностранную валюту.

-Начиная с 06.03.2022 до 30.09.2022 банки должны ограничить сумму переводов граждан (лимит с 06.03.2022 – 5 тыс. долларов США, с 01.04.2022 лимит составил 10 тыс. долларов США, с 16.05.2022 – 50 тыс. долларов США);

-Согласно данным Банка России от 08.04.2022, регулятором смягчен временный порядок операций с иностранной валютой, с 11.04.2022 кредитным организациям разрешено выдавать наличную иностранную валюту не только в долларах США, но и в евро для граждан, которые еще не выбрали установленный лимит получения наличной валюты с 09.03.2022.

Также с 18.04.2022 банкам разрешено продавать наличную валюту гражданам, но только ту, которая поступила в кассы банков с 9.03.2022.

Изменен порядок расчета нормативов достаточности капитала согласно решению совета директоров Банка России от 02.03.2022 и 25.02.2022 (отменены и установлены надбавки к коэффициентам риска по требованиям, перечисленным в данном решении);

Использование отчетности по состоянию на 01.07.2021 при оценке кредитного риска юридических лиц, являющихся эмитентами ценных бумаг. Однако, обязательным является отсутствие признаков дефолта, банкротства и иной негативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового положения эмитента;

-до 31.12.2022 кредитным организациям позволено отсрочить формирование резервов по требованиям к АО НКО НКЦ и заблокированным активам в связи с введенными санкциями со стороны иностранных стран [14];

-до 31.12.2023 кредитным организациям предоставлена возможность неприменения повышенного коэффициента при расчете обязательных нормативов по требованиям, которые возникли в ходе финансирования сделок по выкупу резидентами страны акций компаний нерезидентов, а также не применения п. 3.20 Положения регулятора о порядке формирования резервов по ссудам;

-перенос выплаты дивидендов;

-до 31.05.2025 кредитным организациям разрешено использовать пониженный коэффициент (в размере 50%) для расчета нормативов Н6 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков», Н7 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» Н21 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы» Н25 «Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» для требований к нефинансовым компаниям, при условии если кредитные организации нарастят объем портфеля более 10 млрд рублей вплоть до 31 мая 2022 года;

-до 31.12.2022 кредитным организациям разрешено отражать по справедливой стоимости (сложившейся на 18.02.2022) отдельные финансовые инструменты (выданные ссуды, уступка, ПФИ, векселя, депозиты, выпущенные облигации) и некоторые внебалансовые обязательства и требования, которые до 18.02.2022 оценивались по справедливой стоимости;

-до 31.12.2022 кредитные организации могут принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика в рамках оценки кредитного риска при ухудшении качества обслуживания долга, качества обеспечения, финансового положения, сложившегося в связи с введением санкций после 18.02.2022 года, а также использования оценку стоимости обеспечения I и II категории качества, осуществленную по состоянию на 18.02.2022;

-кредитным организациям разрешено скорректировать учетную политику в части справедливой стоимости производных финансовых инструментов, рассчитываемой по курсу,

установленному Банком России;

-до 31.12.2022 кредитным организациям представляется возможность для расчета обязательных нормативов принимать операции в определенных иностранных валютах по курсу, установленному регулятором на 18.02.2022;

Регулятором распушен буфер капитала по потребительским ссудам, по которым отсутствует обеспечение, а также по ипотечным кредитам;

-неприменение мер к Банкам за несоблюдение, в связи с введенными санкциями, лимитов в отношении открытых валютных позиций;

-кредитным организациям представлена возможность использования оценки стоимости имущества по состоянию на 18.02.2022;

-до 31.12.2022 кредитные организации могут отражать на балансе акции и облигации:

-по справедливой стоимости на 18.02.2022 (приобретенные до указанной даты);

-по стоимости приобретения (приобретенные после 18.02.2022);

Регулятором отменены надбавки к коэффициентам риска по требованиям к юридическим лицам в иностранной валюте;

Фиксация, при применении нормативных актов Банка России, кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 18.02.2022 для расчета нормативов и целей минимизации резервов на обеспечение; при исчислении страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за I и II кварталы 2022 года установлена базовая ставка в размере 0%.

В связи с нераскрытием информации по финансовому результату и капиталу кредитных организаций как на сайте Банка России, так и на сайтах кредитных организаций не представляется возможным оценить эффективность реализуемых мер поддержки кредитных организаций и влияния санкций иностранных государств на деятельность кредитных организаций.

Вместе с тем, в текущих реалиях регулятор, посредством ограничений и послаблений, делает все необходимое для того, чтобы банки могли перестроиться в нормальном рабочем режиме к условиям работы под санкциями

Согласно обзору финансовой стабильности за II – III кварталы 2021 года, регулятором в качестве одного из ключевых уязвимостей определена чувствительность российского финансового рынка к поведению нерезидентов.

По данным Банка России, несмотря на отток нерезидентов на рынке акций, эта тенденция не угрожала финансовой стабильности ввиду постепенного характера продаж. Тем не менее, параллельно со снижением уязвимости внутреннего рынка к поведению нерезидентов может возрасти зависимость рынка от поведения физических лиц.

Заключение

Из вышеуказанного следует, что важно, в условиях санкций со стороны иностранных стран, предпринимать такие меры, которые позволят сохранить доверие населения к кредитным организациям, для предотвращения массового оттока средств граждан и потери ликвидности.

Библиография

1. Информационное письмо Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».
2. Информационное письмо Банка России от 28.02.2022 № ИН-01-23/17 «Об особенностях расчета обязательных

- нормативов и капитала».
3. Информационное письмо Банка России от 28.03.2022 № ИН-02-59/41 «О реструктуризации кредитов в иностранной валюте»).
 4. Информационное письмо Банка России от 29.03.2022 № ИН-03-23/43 «О непредставлении информации об организации ВПОДК за 2021 год».
 5. Пресс-релиз Банка России от 05.03.2022.
 6. Пресс-релиз Банка России от 15.04.2022.
 7. Пресс-релиз Банка России от 25.02.2022.
 8. Пресс-релиз Банка России от 28.02.2022.
 9. Решение Совета директоров Банка России от 02.03.2022 «О надбавках к коэффициентам риска в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».
 10. Решение Совета директоров Банка России от 11.03.2022 «О комиссии при выдаче физическим лицам наличной иностранной валюты».
 11. Решение Совета директоров Банка России от 18.03.2022 «Об определении перечня информации кредитных организаций, которую Банк России вправе не раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
 12. Решение Совета директоров Банка России от 25.02.2022 «О надбавках к коэффициентам риска в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».
 13. Указание Банка России от 11.03.2022 №6087-У.
 14. Указание Банка России от 25.02.2022 № 6074-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости».

Important changes in the regulation of credit institutions in modern realities

Anastasiya S. Khanova

Postgraduate,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: h_nastena95@mail.ru

Abstract

In the current situation, the main short-term risks for the banking system are geopolitical risk, as well as the likelihood of new sanctions against credit institutions. In addition, the financial result of the banking sector does not fully reflect the consequences of the pandemic due to the delayed effect of the impact. Thus, it is paramount to identify, at an early stage, possible negative scenarios that affect the activities of banks, and take the necessary measures to stabilize the situation in the banking sector. The article discusses the measures taken by the Bank of Russia to stabilize the situation in the banking sector, ensure the continuity of the activities of credit institutions and maintain financial stability. According to the financial stability review for the 2nd – 3rd quarters of 2021, the regulator identified the sensitivity of the Russian financial market to the behavior of non-residents as one of the key vulnerabilities. According to the Bank of Russia, despite the outflow of non-residents in the stock market, this trend did not threaten financial stability. However, in parallel with the decrease in the vulnerability of the domestic market to the behavior of non-residents, the dependence of the market on the behavior of individuals may increase. It follows from the above that it is important, in the face of sanctions from foreign countries, to take such measures that will allow maintaining public confidence in credit institutions in order to prevent a massive outflow of citizens' funds and loss of liquidity.

For citation

Khanova A.S. (2022) Vazhnye izmeneniya v regulirovanii kreditnykh organizatsii v sovremennykh realiyakh [Important changes in the regulation of credit institutions in modern realities]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (4A), pp. 421-427. DOI: 10.34670/AR.2022.74.60.008

Keywords

Bank of Russia, regulator, credit institutions, banks, relaxations, support measures, sanctions.

References

1. *Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 10.03.2022 № IN-01-23/32 «Ob osobennostyakh primeneniya normativnykh aktov Banka Rossii»* [Information letter of the Bank of Russia dated March 10, 2022 No. IN-01-23/32 “On the Peculiarities of the Application of Regulations of the Bank of Russia”].
2. *Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 28.02.2022 № IN-01-23/17 «Ob osobennostyakh rascheta obyazatel'nykh normativov i kapitala»* [Information letter of the Bank of Russia dated February 28, 2022 No. IN-01-23/17 “On the peculiarities of the calculation of mandatory ratios and capital”].
3. *Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 28.03.2022 № IN-02-59/41 «O restrukturizatsii kreditov v inostrannoi valyute»* [Information letter of the Bank of Russia dated March 28, 2022 №IN-02-59/41 “On the restructuring of loans in foreign currency”].
4. *Informatsionnoe pis'mo Banka Rossii ot 29.03.2022 № IN-03-23/43 «O nepredstavlenii informatsii ob organizatsii VPODK za 2021 god»* [Information letter of the Bank of Russia dated March 29, 2022 No. IN-03-23/43 “On failure to provide information on the organization of the ICAAP for 2021”].
5. *Press-reliz Banka Rossii ot 05.03.2022* [Press release of the Bank of Russia dated 05.03.2022].
6. *Press-reliz Banka Rossii ot 15.04.2022* [Press release of the Bank of Russia dated April 15, 2022].
7. *Press-reliz Banka Rossii ot 25.02.2022* [Press release of the Bank of Russia dated February 25, 2022].
8. *Press-reliz Banka Rossii ot 28.02.2022* [Press release of the Bank of Russia dated February 28, 2022].
9. *Reshenie Soveta direktorov Banka Rossii ot 02.03.2022 «O nadbavkakh k koeffitsientam riska v tselyakh rascheta kreditnymi organizatsiyami normativov dostatochnosti kapitala»* [Decision of the Board of Directors of the Bank of Russia dated March 2, 2022 “On premiums to risk ratios for the purpose of calculating capital adequacy ratios by credit institutions”].
10. *Reshenie Soveta direktorov Banka Rossii ot 11.03.2022 «O komissii pri vydache fizicheskim litsam nalichnoi inostrannoi valyuty»* [Decision of the Board of Directors of the Bank of Russia dated March 11, 2022 “On the commission for the issuance of cash foreign currency to individuals”].
11. *Reshenie Soveta direktorov Banka Rossii ot 18.03.2022 «Ob opredelenii perechnya informatsii kreditnykh organizatsii, kotoruyu Bank Rossii vprave ne raskryvat' na svoem ofitsial'nom saite v informatsionno-telekommunikatsionnoi seti «Internet»* [Decision of the Board of Directors of the Bank of Russia dated March 18, 2022 “On determining the list of information of credit institutions that the Bank of Russia has the right not to disclose on its official website on the Internet information and telecommunication network”].
12. *Reshenie Soveta direktorov Banka Rossii ot 25.02.2022 «O nadbavkakh k koeffitsientam riska v tselyakh rascheta kreditnymi organizatsiyami normativov dostatochnosti kapitala»* [Decision of the Board of Directors of the Bank of Russia dated February 25, 2022 “On premiums to risk ratios for the purpose of calculating capital adequacy ratios by credit institutions”].
13. *Ukazanie Banka Rossii ot 11.03.2022 №6087-U* [Instruction of the Bank of Russia dated March 11, 2022 No. 6087-U].
14. *Ukazanie Banka Rossii ot 25.02.2022 № 6074-U «O poryadke otrazheniya na schetakh bukhgalterskogo ucheta vlozhenii kreditnykh organizatsii v tsennye bumagi, otsenivaemye po spravedlivoi stoimosti»* [Bank of Russia Ordinance No. 6074-U, dated February 25, 2022, “On the Procedure for Accounting for Credit Institutions’ Investments in Securities Evaluated at Fair Value”].