



Горшков Арсений Алексеевич

Gorshkov Arseny Alekseevich

студент специальности «Экономическая
безопасность», Волгоградский
государственный университет
**Student specialties «Economic security»,
Volgograd State University**



Симаева Наталья Петровна

Simaeva Natalya Petrovna

кандидат экономических наук,
доцент кафедры теории финансов, кредита
и налогообложения, Волгоградский
государственный университет
**associate professor, Department
of Theory of finance, credit and taxation,
Volgograd State University**
E-mail: n.simaeva@volsu.ru

УДК 336.719:346.62

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ: РИСКИ И ВОЗМОЖНОСТИ **THE REGULATION OF BANKING IN CONDITIONS OF A PANDEMIC: RISKS AND OPPORTUNITIES**

Ключевые слова: Банк России, банковская деятельность, банковское регулирование, риски регулирования деятельности банков, риск пандемии.

Keywords: banking activity, banking regulation, Bank of Russia, risks of regulation of banks, pandemic risk.

В условиях пандемии деятельность российского банковского сектора была дополнительно урегулирована рядом федеральных законов и нормативных актов Банка России. Активизация регулирования была обусловлена необходимостью принятия оперативных решений по поддержке и укреплению банковской системы страны в целом и по обеспечению эффективных взаимоотношений банков и их клиентов. Реализовавшись, риск пандемии стал причиной многочисленных проблем, возникших как у самих банков, так и их клиентов. Авторами проанализированы изменения регулирования

банковской деятельности в связи со сложившейся реальной ситуацией в экономике страны, выявлены риски и возможности банковского регулирования в период пандемии, по итогам оценки экономико-правовых основ антикризисного регулирования в банковской сфере сделан вывод об эффективности регулирования банковской деятельности в России.

In the context of the pandemic, the activities of the Russian banking sector were additionally regulated by a number of federal laws and regulations of the Bank of Russia. The increase in regulation was due to the need to make operational decisions to support and strengthen the banking system of the country as a whole and to ensure effective relations between banks and their clients. Once realized, the risk of a pandemic caused numerous problems for both banks and their customers. The authors analyzed changes in the regulation of banking activities in connection with the current real situation in the country's economy, identified risks and opportunities for banking regulation during the pandemic, based on the assessment of the economic and legal foundations of anti-crisis regulation in the banking sector, a conclusion was made about the effectiveness of regulation of banking activities in Russia.

Регулирование деятельности кредитных организаций в условиях пандемии, с беспрецедентной скоростью нарастания кризисных явлений, поставило перед Банком России ряд важных задач. Прежде всего, это поддержание устойчивости российского банковского сектора, сохранение показателей его функционирования и недопущение финансового кризиса. Для реализации указанных задач были предприняты оперативные действия макрорегулятора, в том числе принят ряд важных изменений нормативного регулирования деятельности кредитных организаций.

В числе наиболее важных решений Банка России в отношении коммерческих банков следует назвать следующие:

– перенести на 30 сентября 2020 года начало применения установленного порядка резервирования сделок слияния и поглощения;

– установить 1 января 2022 года как дату начала введения норматива концентрации крупных кредитных рисков (Н30) для банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации;

– отложить до 2021 года рассмотрение вопроса о дифференцированных надбавках за системную значимость к нормативам достаточности капитала системно значимых кредитных организаций;

– отодвинуть на 30 сентября 2020 года срок предоставления информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах по состоянию на 1 января 2020 года на индивидуальной и консолидированной основах.

Следует отметить, что реализация многих принятых и измененных нормативно-правовых актов, в том числе предусматривающих кредитные каникулы, беспроцентные займы бизнесу, удаленную идентификацию и открытие счетов новым клиентам и др., повысила нагрузку на коммерческие банки со стороны государства.

В числе рисков регулирования банковской деятельности в условиях пандемии следует назвать:

- риск зарегулированности банковской деятельности вследствие избыточного нормотворчества;
- риск неэффективности правоприменительной практики принятых нормативно-правовых актов в целом;
- риск неэффективности принимаемых нормативно-правовых актов вследствие временного характера их действия;
- селективный риск как вероятность неправильного выбора банковских правоотношений для оперативного урегулирования;
- комплаенс-риск как вероятность несоответствия деятельности коммерческих банков принятым нормативным актам;
- риск недостаточной проработанности нормативных актов вследствие быстроты их принятия и недостаточной экономико-правовой экспертизы.

Любая кризисная ситуация предполагает возникновение как рисков, так и возможностей. Возможности регулирования деятельности коммерческих банков в условиях пандемии можно обозначить как:

- оперативность принятия необходимых нормативно-правовых актов;
- высокую скорость внесения изменений в действующие нормативно-правовые акты;
- публичность представления нормативно-правовых актов и предварительного обсуждения их проектов;

- применение масштабного и комплексного регулирования банковской деятельности в кризисных условиях;
- транспарентность, то есть информационную открытость и доступность принимаемых нормативно-правовых актов.

Безусловным преимуществом действий со стороны Банка России стало обеспечение продолжения обслуживания коммерческими банками клиентов, имеющих временные трудности по ряду позиций. В частности, по рекомендации Центрального банка РФ коммерческие банки приостановили до 30 сентября 2020 года процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание. Кроме того, было рекомендовано не проводить с должниками встречи в очной форме в течение периода действия ограничительных мер. Для физических лиц – клиентов банков до 1 июля 2020 года была предусмотрена возможность использования для операций платежных карт, срок действия которых закончился. Несмотря на требования закона 115-ФЗ, такая же рекомендация была принята, по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу, в отношении обслуживания до 1 июля 2020 года как реальных, так и новых клиентов, имеющих истекший срок действия паспорта.

Определенные меры принимались для обеспечения доступности ряда банковских операций для физических лиц. Так, например начиная с 1 апреля 2020 года Банком России были снижены до нуля тарифы мгновенных переводов между физическими лицами в рамках системы быстрых платежей (СБП), когда стороны перевода, даже имеющие счета в различных коммерческих банках, могут переводить средства по идентификатору (по номеру телефона) получателя. СБП – это сервис Банка России, запущенный в эксплуатацию 28 января 2019 года в целях повышения качества и доступности платежных услуг для населения при одновременном снижении их стоимости. Важно напомнить, что, согласно положению Банка России №595-П от 6 июля 2020 года «О платежной системе Банка России», все коммерческие банки, осуществляющие банковские операции по универсальной лицензии, обязаны подключиться к системе быстрых платежей к 1 октября 2020 года. При этом Банк России опять делает регуляторные послабления в

части неприменения мер к банкам, не исполнившим обязанность подключиться к СБП до 1 октября 2020 года. В соответствии с информационным письмом №ИН-04-45/135 «О неприменении Банком России мер за нарушение отдельных требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе» банкам предоставлена возможность присоединиться к системе быстрых платежей до 1 января 2021 года без санкций со стороны Банка России.

Период действия большей части мер Банка России, введенных в условиях пандемии коронавируса, был установлен с 1 марта до 30 сентября 2020 года. Однако несмотря на прекращение действия ряда временных мер, часть регуляторных послаблений, по решению Банка России, будет продлена, а также будут реализованы новые контрциклические меры для поддержки российской экономики.

Приоритетными регуляторными послаблениями по банковскому кредитованию остаются следующие [1]:

- резервы по кредитам (займам), реструктурированным до 31 декабря 2020 года, в том числе в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, должны быть сформированы в полном объеме до 1 июля 2021 года;

- кредитным организациям до 31 декабря 2020 года предоставлена возможность в целях применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации ссудной задолженности в период с 1 марта по 31 декабря 2020 года не признавать кредит реструктурированным и не рассчитывать показатель долговой нагрузки;

- кредитным организациям до 31 декабря 2020 года предоставлено право не применять макропруденциальные надбавки в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, подтвердившим факт заболевания COVID-19.

В отношении кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, наиболее пострадавших в результате пандемии, Банк России рекомендует коммерческим банкам:

- до 31 декабря 2020 года продолжать реструктурировать кредиты (займы) субъектов МСП в рамках собственных программ и не назначать в этот период пени и штрафы по реструктурированным кредитам;

– до 31 декабря 2020 года реструктурировать кредиты и займы путем изменения иностранной валюты на рубли в случае обращения заемщика – субъекта малого и среднего бизнеса;

– не учитывать в моделях оценки заемщиков событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, в том числе по реструктуризации по собственным программам кредиторов, осуществленной в IV квартале 2020 года.

Следует признать высокую проходимость распоряжений, рекомендаций Банка России при отсутствии кризиса в управлении банковским сектором. Банк России в своих решениях действовал ситуационно, адекватно реагируя на изменения экономической среды, оправдав способность противостоять внешним и внутренним угрозам, которые изначально заложены в самой банковской деятельности, одной из самых регулируемых сфер экономики. Работа российских коммерческих банков была оперативно перестроена с учетом возможных рисков и возможностей ситуации, сложившейся в связи с пандемией.

Реалии пандемии увеличили скорость и масштабы цифровой трансформации бизнес-процессов банков и применяемых клиентских сервисов банковского обслуживания. Необходимый уровень цифровизации российских банков позволил большинству клиентов банков пользоваться дистанционными сервисами. При этом, предоставляя банковские услуги онлайн, коммерческие банки должны создавать безопасное информационное поле и учитывать возможные киберриски. По словам Э.С. Набиуллиной, безопасность должна стать равнозначным приоритетом наряду с прибылью, это должен быть такой же KPI, как, например, производственная безопасность в промышленности и на транспорте [2].

Можно сделать вывод, что банковская система прошла проверку: уровень инфляции не возрос, курс рубля существенно не снизился, были обеспечены бесперебойность расчетов между организациями, платежей физических лиц, продолжилось кредитование клиентов. Правовой нигилизм как таковой не проявился в данных кризисных условиях, чему в немалой степени способствовали своевременные решения и оперативные действия Банка России.

Несмотря на активизацию процесса урегулирования возможных проблем функционирования коммерческих банков в условиях пандемии, имеются трудности с идентификацией момента завершения данной форс-мажорной ситуации и восстановления экономики страны, поэтому многие вопросы окончательно не решены, или их урегулирование должно осуществляться в течение длительного периода. В результате решение задач адекватного регулирования банковской деятельности и их актуальное нормативное закрепление приобретают приоритетное значение не только для российских коммерческих банков, но и для их реальных и потенциальных клиентов. На наш взгляд, Банк России позволил банковскому сектору абсорбировать основные риски деятельности и сохранить потенциал по кредитованию реального сектора экономики в ситуации пандемии, в том числе за счет установления временных регулятивных и надзорных послаблений.

* * *

1. Выступление Эльвиры Набиуллиной на съезде Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. – URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=8076>

2. Банк России принял решение по регуляторным послаблениям и макропруденциальным мерам: пресс-релиз 10 августа 2020 года [Электронный ресурс]. – URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=10082020_163109pr_0.htm