

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА РОССИИ

Совет директоров Банка России 24 апреля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 50 б.п., до 5,50% годовых. Ситуация кардинально изменилась с момента заседания Совета директоров в марте. Для борьбы с пандемией коронавируса существенные ограничительные меры введены и в мире, и в России, что негативно отражается на экономической активности. Это создает значительное и продолжительное дезинфляционное влияние на динамику цен со стороны совокупного спроса, что компенсирует эффекты временных проинфляционных факторов, в том числе связанных с падением цены на нефть. При этом ситуация на глобальных финансовых рынках стабилизировалась после периода особенно высокой волатильности в марте. Банк России пересмотрел базовый сценарий прогноза и переходит в область мягкой денежно-кредитной политики. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,8–4,8% по итогам 2020 года и стабилизируется вблизи 4% в дальнейшем.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.



1. ЭКОНОМИКА

Российская экономика

В течение третьей нерабочей недели экономическая активность оставалась существенно более низкой, чем ранее, до проявления последствий пандемии. Прямой и косвенный сдерживающий эффект на производственную деятельность испытывает все большая доля предприятий. Вместе с тем активность постепенно восстанавливается по мере адаптации бизнеса и населения к действию ограничительных мер.

- **Экономическая активность.** По опросу Банка России, в период с 10 по 16 апреля доля предприятий, столкнувшихся с отменой/сокращением заказов, немного выросла, превысив 50%. Доля предприятий, не нуждающихся в мерах поддержки, снизилась до 15%. Предприятия все чаще сообщают о недостатке оборотных средств и проблемах с ликвидностью, что могло привести к росту спроса на кредиты: процент обращающихся в банк за кредитом предприятий, особенно в сегменте малого бизнеса, немного вырос, а баланс оценок условий кредитования немного улучшился.
- **Потребление электричества.** Глубина снижения потребления электричества постепенно уменьшается. Это указывает как на адаптацию экономики к новым условиям работы, так и на ослабление ограничительных мер в некоторых регионах страны. По оценке Банка России, снижение потребления в ЕЭС России с учетом температурного фактора на третьей нерабочей неделе (13–19 апреля) замедлилось до 1,1% г/г с 3,2 и 4,5% г/г на второй и первой нерабочих неделях соответственно.
- **Отраслевые финансовые потоки.** Данные национальной платежной системы на третьей нерабочей неделе (13–17 апреля) по сравнению со второй неделей показали увеличение до 20,4% (до 17,5% без учета добывающих отраслей и производства нефтепродуктов) разрыва суммы полученных платежей с нормальным для этого времени уровнем. Это было вызвано в основном нормализацией объема входящих платежей в тех отраслях, где неделей ранее наблюдался повышенный объем платежей (производство пищевых продуктов, аренда и лизинг, строительство инженерных сооружений).
- Вышедшая статистика Росстата показала, что в марте **промышленное производство** сократилось (на 0,6% м/м с учетом сезонности, по оценке Банка России), отражая первые последствия действия внешних шоков и внутренних ограничений, связанных с коронавирусом. Основной вклад в снижение внесла динамика наиболее волатильных отраслей инвестиционного спроса (услуг в сфере добычи полезных ископаемых, производства прочих транспортных средств, компьютеров, электроники, машин и оборудования). Это могло быть вызвано перебоями с поставками комплектующих из других стран.
- В апреле динамика промышленного производства значительно ухудшится из-за снижения в добывающих отраслях и распространения на производственную активность сдерживающего эффекта от ограничений в связи с коронавирусом.

Инфляция

Недельный рост потребительских цен пока еще остается повышенным. Постепенное затухание эффекта переноса от ослабления рубля в сочетании с возрастающим дезинфляционным давлением из-за спросовых ограничений приведет к стабилизации инфляции, а затем к ее замедлению.



На третьей неделе апреля рост потребительских цен сохранился на повышенном уровне (+0,19% с 14 по 20 апреля) из-за сохраняющегося действия временных проинфляционных факторов, в частности ослабления рубля и запаздывающего влияния повышения спроса на товары первой необходимости в середине марта. При этом цены на ряд категорий товаров стабилизировались или начали снижаться, что может отражать сжатие потребительского спроса. Оценка инфляции в годовом выражении повысилась до 3,0–3,1%, приближаясь к цели.

По опросам Банка России, доля предприятий, сталкивающихся с повышением цен на сырье и комплектующие, немного снизилась, но осталась близкой к 50%. Небольшому улучшению ситуации могли способствовать стабилизация курса рубля и некоторое снижение перебоев с поставками.

Глобальная экономика

- Опережающие показатели указывают на сильный спад экономической активности в крупнейших развитых странах в начале II квартала. Предварительные оценки индексов PMI за апрель снизились до минимального уровня за всю историю наблюдений. В еврозоне сводный индекс PMI по выпуску упал до 13,5 п. (в услугах – до 11,7 п., в обработке – до 18,4 п.), в Великобритании – до 12,9 п. (в услугах – до 12,3 п., в обработке – до 16,6 п.), в США – до 27,4 п. (в услугах – до 27,0 п., в обработке – до 29,4 п.) В Китае, который первым начал борьбу с распространением коронавируса, сводный индекс Caixin PMI достигал минимума – 27,5 п. – в феврале. Сжатие экономической активности в развитых странах приводит к уменьшению инфляционного давления, а в некоторых случаях – к снижению цен (дефляции).

2. ФИНАНСОВАЯ СТАБИЛЬНОСТЬ

2.1. Финансовые рынки

Глобальные финансовые рынки

В первой половине текущей недели на мировых финансовых рынках произошел всплеск волатильности, спровоцированный резким снижением котировок американской нефти WTI, вслед за которым последовало снижение цен на нефть других марок.

- Котировки майского контракта на нефть WTI впервые в истории оказались отрицательными (в понедельник в течение дня падали до -40 долл. США / барр.). Падение цен нефти WTI произошло из-за необходимости закрытия позиций по поставочным фьючерсам в крайне сжатые сроки, а также увеличения загруженности хранилищ. Цена одномесячных фьючерсов нефти Brent на неделе опустилась до 16 долл. США / барр., что является минимумом с 1999 года (снижение с 20 по 24 апреля¹ составило 21,0%, до 22,2 долл. США / барр.), цена нефти Urals – до 8,4 долл. США / барр. (снижение 20–24 апреля – 7,6%, до 14,6 долл. США / барр.). С 1 мая вступает в силу соглашение ОПЕК+, которое может отчасти компенсировать выпадающий спрос. Однако цены на нефть могут продолжить снижение по мере заполнения хранилищ, приближения экспирации следующих фьючерсных контрактов, а также в случае увеличения тарифов на хранение нефти.
- На фоне роста волатильности нефтяных котировок повысился спрос на защитные активы. Доходности казначейских облигаций США на срок 10 лет на неделе снижались до 0,54% и приблизились к минимумам марта 2020 года.
- Фондовые индексы США существенно снизились в понедельник-вторник (индекс S&P 500 – на 4,8%) вслед за акциями энергетического сектора. За период с 20 по 24 апреля S&P 500 снизился на 2,7%, STOXX Europe 600 – на 1,2%, акции стран с формирующимися рынками (FTSE Emerging Markets) – на 1,8%.
- Значение CDS на срок пять лет в среднем для 14 стран с формирующимися рынками² 20–23 апреля увеличилось на 10 б.п., до 205 базисных пунктов. При этом показатель CDS в наибольшей степени увеличился в Бразилии (+39 б.п.), Индонезии (+24 б.п.), ЮАР (+21 б.п.), Мексике (+14 б.п.), Колумбии (+14 б.п.).
- Спред доходностей суверенных еврооблигаций стран с формирующимися рынками к казначейским облигациям США (индекс JP Morgan EMBI Diversified Sovereign Spread) 20–23 апреля увеличился на 29 б.п., до 635 базисных пунктов.
- Валюты стран с формирующимися рынками за период с 20 по 24 апреля в основном ослабли относительно доллара США: в Бразилии – на 5,5%, в Мексике – на 4,2%, ЮАР – на 0,9%, Турции – на 0,5%. USDBRL и USDTRY обновили свои абсолютные максимумы.

Регуляторы продолжили реализацию стимулирующих мер

Политика правительств и центральных банков развитых стран, направленная на финансовую поддержку граждан и экономики, пострадавших от коронавируса, способствует стабилизации глобальных финансовых рынков. Вместе с тем аналогичные дей-

¹ Здесь и далее изменение показателей рассчитано по данным на утро 24 апреля.

² Бразилия, Мексика, Колумбия, ЮАР, Турция, Чили, Китай, Индия, Индонезия, Малайзия, Таиланд, Филиппины, Венгрия, Польша.



ствия регуляторов развивающихся рынков далеко не всегда успешны в тех случаях, когда эти действия повышают риски для финансовой стабильности.

- Сенат и Палата представителей США одобрили пакет мер, направленных на смягчение последствий пандемии, объемом 484 млрд долл. США (в том числе 320 млрд долл. США для пополнения программы кредитования Paycheck Protection Program, которая позволяет малому бизнесу выплачивать зарплаты работникам).
- Власти США предоставили отсрочку компаниям, оказавшимся в тяжелом финансовом положении, на 90 дней для уплаты пошлин на импорт множества товаров (отсрочка не касается антидемпинговых или компенсационных пошлин).
- ФРС анонсировала временные меры, направленные на повышение доступности внутридневных кредитов для банков.
- ЕЦБ расширил перечень рыночных активов, принимаемых в качестве залога по операциям рефинансирования. Бумаги, которые соответствовали минимальным требованиям кредитного качества по состоянию на 7 апреля, а именно имели рейтинг не ниже «BBB-» (кроме обеспеченных ценных бумаг), будут приниматься в качестве обеспечения в случае понижения рейтинга, если рейтинг будет оставаться на уровне или выше «BB».
- ЕЦБ заключил соглашение о своп-линии с центральным банком Болгарии в целях предоставления ликвидности в евро.
- Народный банк Китая снизил ставку по кредитам первоклассным заемщикам loan prime rate (LPR) на один год на 0,20 п.п., до 3,85%, на пять лет и более – на 0,10 п.п., до 4,65%, а также ставку по годовым кредитам в рамках механизма среднесрочного кредитования (MLF) – на 0,2 п.п., до 2,95%.
- Центральный банк Мексики по итогам экстренного заседания снизил ключевую ставку на 0,5 п.п., до 6,00%, а центральный банк Турции снизил ставку семидневного репо на 1,0 п.п., до 8,75%. Реакция финансовых рынков в этих странах была сдержанной. Мексиканский песо продолжает торговаться вблизи исторических минимумов, турецкая лира обновила минимумы.
- Президент ЮАР представил план помощи экономике на 26 млрд долл. США (около 9% ВВП 2019 года). Доходности длинных гособлигаций ЮАР – одни из самых высоких среди сопоставимых стран с формирующимися рынками, несмотря на то, что ключевая ставка Резервного банка ЮАР находится на уровне 4,25%.

Российские финансовые рынки

Продолжающаяся пандемия коронавируса и существенное снижение котировок нефти на мировых площадках оказали умеренно негативное воздействие на российские финансовые рынки в период с 17 по 23 апреля. Несмотря на увеличение нерезидентами и дочерними иностранными банками покупок валюты на внутреннем рынке, наблюдались возвращение иностранных инвесторов на рынок ОФЗ, оживление первичных размещений на рынке корпоративных облигаций и рост индекса акций МосБиржи.

- Показатель вмененной волатильности курса рубля к доллару США на срок 1 месяц в среднем остается на уровне 23%. Курс рубля к доллару США с 17 по 23 апреля изменился незначительно. Риск-премия на Россию (пятилетние CDS) выросла до 181,5 базисного пункта.
- Нерезиденты и дочерние иностранные банки купили на внутреннем рынке валюту на сумму, эквивалентную 66 млрд руб., что превышает показатель за предыдущий период в два раза. При этом нерезиденты активно покупали ОФЗ. Объем их вло-

жений на счетах иностранных депозитариев в НРД вырос на 51,3 млрд руб., доля на 23 апреля составила 31,0%. На фоне возросшего спроса со стороны нерезидентов доходности ОФЗ снизились по всей длине кривой (в среднем на 50 б.п.).

- Минфин России успешно разместил на аукционе в среду пятилетний выпуск ОФЗ с фиксированным купоном на общую сумму 86,7 млрд руб. (второй аукцион по размещению бумаг с переменным купонным доходом признан несостоявшимся). Спрос на бумаги предъявили как локальные инвесторы, так и нерезиденты, доля которых в объеме размещения составила 46,1%. Размещение ОФЗ-ПД прошло без премии к вторичным торгам. С учетом предыдущих аукционов Минфин России в апреле привлек 34,3% (205,6 млрд руб.) от запланированного на II квартал объема.
- С 17 по 23 апреля состоялись первые за последний месяц крупные успешные размещения корпоративных облигаций (совокупно на сумму в 66 млрд руб.). Нетто-продажи корпоративных облигаций со стороны нерезидентов на Московской Бирже остались на невысоком уровне (1,4 млрд руб.). Нетто-продажи нерезидентов на биржевом рынке акций сократились в пять раз по сравнению с сопоставимым предыдущим периодом и составили 3,2 млрд руб. Индекс МосБиржи вырос на 3,4% (в прошлый сопоставимый период наблюдалась отрицательная динамика).

2.2. Функционирование финансового сектора

2.2.1. Кредитная и депозитная активность банков

- С 15 по 19 апреля кредитные требования банков³ к российским компаниям выросли на 0,4% (за 19 дней месяца прирост корпоративного портфеля составил 0,8%). Это превышает обычную среднемесячную динамику. Вероятно, компании нуждаются в ресурсах на фоне снижения оборотов.
- Требования к физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) продолжили снижение, сократившись совокупно за 19 дней месяца на 0,7%⁴, что обусловлено низкой потребительской активностью населения на фоне карантина, а также сокращением доходов.
- С 15 по 19 апреля включительно также произошло некоторое снижение вкладов населения (-0,6%), что связано в том числе с оплатой текущих расходов после авансов, полученных до 15 апреля. Несмотря на это сокращение, вклады населения с начала месяца совокупно приросли на 0,3%.
- Остатки на счетах российских юридических лиц с 15 по 19 апреля выросли на 0,8%, а в целом за две декады апреля рост составил 0,7%. Одновременно с этим вырос и объем средств государственных органов в банках, компенсировав снижение, произошедшее в первые две недели апреля.

³ Требования к компаниям (финансовым и нефинансовым организациям – резидентам (кроме КО), а также физическим лицам – резидентам в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (Порядок составления и представления отчетности по форме 0409301) определяются как срочная и просроченная задолженность по кредитам, включая просроченные проценты, приобретенные права требования, приобретенные долговые ценные бумаги и учтенные векселя.

⁴ Здесь и далее приведены предварительные данные по форме отчетности 0409301, подготовленные более чем 150 кредитными организациями, составляющими примерно 97% от активов сектора. Темпы прироста скорректированы с учетом изменения валютного курса.



2.2.2. Ликвидность банковского сектора

- Ситуация с ликвидностью в целом остается благоприятной. Структурный профицит ликвидности менялся в апреле незначительно, составив 2 трлн руб. на 24 апреля 2020 года.
- Ликвидность банковского сектора поддерживается остатками на корсчетах в Банке России, наличными денежными средствами и средствами, размещенными в банках-нерезидентах, и большим объемом незаложенного рыночного обеспечения (7,8 трлн руб. на начало апреля), которое может быть использовано для получения рефинансирования в Банке России в случае необходимости.
- Для повышения возможностей кредитных организаций по управлению собственной ликвидностью и сохранения условий по формированию ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки в период предстоящих ежемесячных налоговых выплат клиентов банков Банк России 24 апреля провел аукцион репо «тонкой настройки» в объеме 500 млрд рублей. Спрос оказался заметно меньше предложения и составил 153,9 млрд рублей. Обратный выкуп ценных бумаг будет осуществлен 27 апреля.

2.2.3. Реализация мер по поддержке населения (реструктуризации)

Основные изменения в регулировании за прошедшую неделю

- Банк России выпустил информационное письмо от 22 апреля с рекомендацией всем кредиторам до 30 сентября приостановить принудительное выселение заемщика из жилья, на которое ранее решением суда было обращено взыскание, вне зависимости от того, когда суд принял такое решение. Жилищным накопительным кооперативам рекомендовано не выселять до 30 сентября граждан – членов ЖНК, если ранее ЖНК принял такое решение из-за неуплаты взносов. Также рекомендовано при осуществлении действий по возврату просроченной задолженности по договорам кредита (займа) или по уплате взносов в ЖНК не проводить очные встречи с должниками в течение периода действия в регионе проживания должника режима повышенной готовности и иных мер, предусмотренных законодательством о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения и защите населения от чрезвычайных ситуаций.

Реструктуризация задолженности физических лиц

Банк России провел опрос 60 кредитных организаций, формирующих более 95% портфеля потребительских и ипотечных кредитов, о результатах их работы по реструктуризации задолженности граждан, включая предоставление кредитных каникул, за период с 20 марта по 23 апреля:

- В адрес кредитных организаций от заемщиков поступило 994,3 тыс. обращений/требований об изменении условий кредитного договора, в том числе в связи со снижением дохода, возникшим в результате распространения коронавирусной инфекции. С 16 по 22 апреля 2020 года количество поступивших требований выросло примерно на 400 тыс. по сравнению с периодом с 20 марта по 15 апреля.
- По состоянию на 22 апреля банками было рассмотрено 821,0 тыс. заявлений граждан (82,6% от общего числа поступивших). Удовлетворено 450,4 тыс. заявлений о реструктуризации кредитов (54,9% от рассмотренных), отказано в удовлетворе-

нии требований по 370,6 тыс. заявлений. Существенно возросли общее количество и доля удовлетворенных заявок граждан (рост доли одобрений – примерно с 44 до 55%). Двумя неделями ранее он был гораздо ниже и составлял 14%.

- Получено 170,1 тыс. обращений (или 17,1% всех поступивших заявлений) о предоставлении кредитных каникул в соответствии со статьей 6 Закона № 106-ФЗ. В частности, по потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, поступило 56,8 тыс. требований, по кредитным картам – 47,6 тыс., ипотечным кредитам – 26,9 тыс., автокредитам – 13,7 тысячи. Банками было удовлетворено 78,2 тыс. заявлений (нарастающим итогом), или 55,5% от всех рассмотренных в рамках Закона № 106-ФЗ (в прошлом мониторинге было 48%). Отказано по 62,6 тыс. требований на предоставление кредитных каникул, в основном из-за превышения максимального размера кредита (61,4% случаев).
- Процент удовлетворения заявок по сравнению с итогами прошлого мониторинга вырос по всем категориям кредитов, кроме ипотечных. При этом по ипотечным кредитам процент одобрения заявок остается самым высоким – 74,3% (16,8 тыс. заявок из 22,5 тыс. рассмотренных).
- Обращений о предоставлении обычных ипотечных каникул в соответствии с Законом № 76-ФЗ поступило 4,9 тысячи. Одобрено 53,5% рассмотренных заявок, или примерно 1 тысяча. Банками отклонено 0,9 тыс. обращений, в основном по причине непризнания нахождения заявителя в трудной жизненной ситуации. На рассмотрении находится 2,9 тыс. заявлений.
- По потребительским кредитам, заемщиками по которым являются физические лица, положительное решение о предоставлении кредитных каникул в соответствии с Законом № 106-ФЗ было принято по 25,2 тыс. заявок, или в 55,3% случаев (в прошлом мониторинге – 52%). Процент одобрения по потребительским кредитам с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица, составил 56,1% против 49% по результатам предыдущего мониторинга (удовлетворено 20 тыс. обращений), по автокредитам – 14,3% против 7% (удовлетворено 1,9 тыс. обращений).

2.2.4. Реализация мер по поддержке МСП

Реструктуризация кредитов МСП

Банк России еженедельно проводит опрос субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) о потребности в реструктуризации имеющейся задолженности или получении нового кредита. По результатам ответов, полученных от 6104 предприятий:

- За период проведения опроса с 20 марта по 17 апреля 2020 года 9,9% респондентов обращались в банки за реструктуризацией имеющейся задолженности и 10,1% – за новым кредитом. За последнюю неделю опроса (11–17 апреля) доли обращений составили 11,6 и 13,0% соответственно.
- За неделю с 11 по 17 апреля планировали обратиться в банк за реструктуризацией 4,4% респондентов (5,7% недель ранее) и 7,2% респондентов за новым кредитом (10,0% недель ранее).
- Доля обратившихся за реструктуризацией и/или новым кредитом за неделю с 11 по 17 апреля остается на том же уровне, что и неделю назад (4–10 апреля). Это в два раза выше, чем доля за период с 20 марта по 3 апреля (23% против 12% респондентов).

- Статистика за период проведения опроса по заявкам на реструктуризацию: 33,7% заявок одобрено банками, по 23,5% дан отказ, 40,3% находятся на рассмотрении на дату опроса, 2,5% заявок отозваны предприятиями.
- Наиболее применяемый банками вид реструктуризации – кредитные каникулы – составил 20,1% всех реструктуризаций. В том числе по 6,6% реструктуризаций к кредитным каникулам были добавлены такие меры, как снижение ставки, списание пени и штрафов, пролонгация кредитного договора.
- Статистика по заявкам на новые кредиты за неделю: 22,6% заявок одобрены банками, по 43,3% заявок дан отказ, 32,2% находятся на рассмотрении на дату опроса, 1,9% заявок отозваны предприятиями.
- За последнюю неделю доля положительных решений банков в отношении реструктуризации задолженности и выдачи новых кредитов заметно возросла (с 35 до 55% удовлетворенных запросов на реструктуризацию и с 12 до 16% – на новые кредиты).

Реструктуризация задолженности субъектов МСП

Банк России продолжил вести мониторинг мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства:

- Согласно информации, полученной от 52 банков (включая все системно значимые кредитные организации), за период с 20 марта по 22 апреля число обращений субъектов МСП об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации), направленных в банки, составило 74,5 тыс., из которых почти две трети поступило от индивидуальных предпринимателей, остальные – от юридических лиц – субъектов МСП.
- Количество одобренных обращений за данный период составило 42,0 тыс. (79,7% от числа рассмотренных обращений), количество фактически проведенных реструктуризаций (кредитных договоров, по которым уже заключены договоры/соглашения о реструктуризации) – 28,6 тыс., то есть более половины от одобренных. Объем ссудной задолженности по реструктурированным кредитам субъектов МСП составляет почти 126,6 млрд рублей.
- Число отказов в удовлетворении обращений о реструктуризации кредитов субъектам МСП составило 10,7 тыс. (14,4% от поступивших и около 20,3% от рассмотренных обращений). В настоящее время 21,7 тыс. обращений об изменении условий кредитных договоров субъектов МСП находятся на рассмотрении (решение пока не принято).

Обращения по поводу предоставления кредитных каникул

Чуть менее половины поступивших обращений касается предоставления кредитных каникул (статья 7 Закона № 106-ФЗ). За период с 20 марта по 22 апреля поступило 34,9 тыс. таких обращений, из которых 21,3 тыс. (61,0%) уже одобрено (число отказов составило всего 23), а 13,6 тыс. обращений находятся на рассмотрении. По 14,4 тыс. обращений о кредитных каникулах уже заключены договоры, объем ссудной задолженности по проведенным реструктуризациям составил 24,9 млрд рублей.

Программа поддержки занятости «Кредиты на выплату заработной платы»

Банк России проводит ежедневный мониторинг реализации государственной программы «кредиты на зарплату». По состоянию на 23 апреля 2020 года в программе участвуют 20 банков. На основе данных, предоставленных кредитными организация-



ми, на 23 апреля от субъектов МСП поступило более 12 тыс. обращений за кредитами на зарплату, из них одобрено около половины. Предоставлено чуть более 3 тыс. кредитов на сумму около 10 млрд рублей.

Ряд кредитных организаций уже начали работу с обращениями среднего и крупного бизнеса, не дожидаясь изменений в соответствующем постановлении Правительства Российской Федерации № 422 от 2 апреля 2020 года.

2.2.5. Функционирование НФО

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ)

- По состоянию на 10 апреля 2020 года объем пенсионных накоплений (ПН) НПФ достиг 2,846 трлн руб., увеличившись с 31 марта на 23,4 млрд руб. (на 0,8%). Объем пенсионных резервов составил 1,397 трлн руб., увеличившись почти на 11 млрд руб. (на 0,8%). Это объясняется в первую очередь положительной переоценкой ОФЗ и корпоративных облигаций на фоне роста рынка.

Микрофинансовые институты (МФИ)

- Количество заявлений на реструктуризацию задолженности, полученных в соответствии с законом о кредитных каникулах, за неделю увеличилось приблизительно на 3 тыс. штук и в настоящее время составляет около 13 тысяч. Согласно данным опроса МФО и саморегулируемых организаций, положительное решение принимается более чем в 90% случаев (в ряде ситуаций – до получения документов, подтверждающих снижение дохода).

2.2.6. Обращения и жалобы по работе финансовых организаций

Статистика обращений и звонков потребителей финансовых услуг

- За период с 16 по 22 апреля количество обращений, поступивших в Банк России от потребителей финансовых услуг, снизилось на 12,4% по сравнению с периодом с 9 по 15 апреля и составило 9,6 тысячи.
- Самой актуальной проблемой для потребителей банковских услуг и услуг МФО остается проблема с погашением кредитов (включая реструктуризацию/рефинансирование). При этом жалобы чаще всего касаются реструктуризации потребительских и ипотечных кредитов в связи с пандемией коронавируса.



3. НОВЫЕ МЕРЫ БАНКА РОССИИ

В целях систематизации принятых мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса Банком России подготовлена сводная таблица, 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 в сети Интернет на еженедельной основе и размещается по адресу: https://cbr.ru/info_2020/.

Кредитные организации

- Банк России до 1 октября 2020 года не будет применять к кредитным организациям меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае зачисления пенсионных выплат на банковские счета, предусматривающие совершение операций с использованием платежных карт, не являющихся национальным платежным инструментом.

Микрофинансовые институты

- При досрочном изъятии гражданами личных сбережений (паев) в кооперативах (кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы и жилищные накопительные кооперативы) Банк России дает право до 30 сентября 2020 года относить такие операции на непредвиденные расходы и производить выплату из резервного фонда в случае отсутствия иных средств в кооперативе.
- Банк России будет воздерживаться от применения мер воздействия в случае нарушения кооперативами до 30 сентября 2020 года требований к минимальному размеру резервного фонда, вызванного выплатами денежных средств пайщикам (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

- Банк России разрешил саморегулируемым организациям (СРО)⁵ уменьшить надзорную нагрузку на своих членов, временно прекратив проведение плановых проверок. Такое решение окажет позитивное влияние как на СРО, так и на поднадзорные организации.

⁵ Объединяющим профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по инвестиционному консультированию, депозитарную деятельность и деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.

Обзор подготовлен по данным на 24.04.2020.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

