**Совещание по вопросам банковского кредитования экономики**

**В.Путин**: Уважаемые коллеги, добрый день!

Эпидемия коронавируса, с которой столкнулся весь мир, прежде всего угрожает жизни, здоровью людей, но столь же опасно её воздействие и на экономику, на состояние целых отраслей. Минимизировать такое негативное влияние, снизить неизбежные социально-экономические потери – наша общая важнейшая задача.

Поэтому одновременно с шагами по профилактике болезни, по наращиванию возможностей здравоохранения мы приняли целый ряд решений по поддержке российских семей, занятости и доходов граждан, по содействию индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу, системообразующим компаниям.

Сразу отмечу, что важная роль в реализации многих таких шагов принадлежит банковскому сообществу. Знаю, что кредитные организации уже взяли на себя серьёзную дополнительную нагрузку – постоянно разговариваем на этот счёт с коллегами из банковского сообщества, прямо скажу, в том числе [взяли на себя] убытки, связанные с антикризисной помощью своим клиентам. Понимаю эти и другие непростые обстоятельства, с которыми сейчас сталкиваются банки.

Вы напрямую работаете с гражданами, с предприятиями, знаете их проблемы, запросы и от вас в значительной степени зависит, чтобы меры поддержки сработали эффективно, адресно дошли до каждого, кто в них сейчас нуждается.

Имею в виду каникулы по ипотечным и потребительским кредитам для граждан, чьи доходы сократились более чем на 30 процентов; льготные кредиты предприятиям на пополнение оборотных средств и выплату заработной платы; дополнительную защиту организаций, граждан, индивидуальных предпринимателей в том случае, если в силу объективных причин они не могут обслуживать свой долг.

Эти и другие решения призваны помочь российским семьям преодолеть текущие трудности, сделать так, чтобы компании, предприятия не прерывали свою деятельность, сохраняли трудовой коллектив, заработки людей, обеспечивали заказами своих поставщиков, подрядчиков в нынешней непростой ситуации.

Особо отмечу специальную ипотечную программу, по которой до 1 ноября текущего года кредит на новое жильё можно будет взять по ставке в 6,5 процента. Остальное будет компенсировать государство в течение всего срока ипотеки, я говорил уже об этом. Таким образом, эта мера поддержки российских семей будет носить долгосрочный характер.

Банки уже взяли на себя определённые обязательства и начали принимать заявки на выдачу таких кредитов. Прошу сегодня рассказать, как идёт эта работа, как налажено взаимодействие с застройщиками, что сделано для того, чтобы ипотеку можно было оформить быстро, без излишних формальностей, в том числе и дистанционно.

Также важно, чтобы деньги не оставались только у застройщиков, а работали, поддерживали занятость в смежных отраслях, по всей кооперационной цепочке. Повторю то, что уже говорил: строительство жилья, инфраструктурных объектов – при строгом соблюдении всех санитарных норм и требований – должно продолжаться.

В целом сегодня вместе с представителями банковского сообщества обсудим, как реализуются предложенные меры поддержки граждан и экономики, как выстраивается работа Правительства, регионов, бизнеса по этому направлению.

Мы видим, что здесь есть очевидные проблемы и сложности, когда граждане не могут получить кредитные каникулы, а предприниматели – льготные кредиты. Им либо сразу отказывают, либо тянут время, либо предъявляют явно невыполнимые требования, и это далеко не единичные случаи.

Что считаю принципиально важным подчеркнуть: о принятых решениях мало объявить, уважаемые коллеги. Нужно так отработать все этапы их реализации, чтобы помощь пришла вовремя, чтобы ею могли воспользоваться те, кто в ней действительно нуждается. Абстрактные обещания, которые на жизнь людей не влияют, никому не нужны, и эффект от таких решений, от выделяемых ресурсов будет низким.

Прошу Правительство внимательно проанализировать ситуацию, вместе с Центральным банком оперативно внести необходимые изменения в нормативную базу – здесь есть о чём подумать.

Вновь обращаю внимание: все инструменты поддержки, включая банковские продукты, льготные программы, должны быть максимально доступны для тех граждан и предприятий, для которых они и предназначены.

Для того чтобы помочь банкам объективно и быстро принимать решения о выдаче льготных кредитов, прежде всего зарплатных, Федеральная налоговая служба запустила специальный электронный сервис. Прошу руководителя ФНС [**Д.Егорова]** доложить сегодня, как этот сервис работает на практике.

И ещё одно принципиальное требование: необходимо, конечно же, обеспечить устойчивость самой банковской системы, нельзя допустить критического накопления так называемых плохих долгов, срывов и сбоев в работе банков.

Чтобы снизить риски, укрепить взаимное доверие участников экономической жизни, мы уже предусмотрели ряд инструментов, включая гарантии Министерства финансов и ВЭБа по льготным кредитам и другим банковским продуктам.

Прошу Правительство, Центральный банк, банковское сообщество в целом подумать о том, что ещё можно сделать для обеспечения надёжности кредитного портфеля, при этом не повышая нагрузку на заёмщиков.

И ещё что хотел бы отметить: банки, безусловно, быстрее статистики чувствуют пульс экономической жизни, все процессы, происходящие в экономике, непосредственно отражаются на банковской системе. Поэтому прошу представителей банковского сообщества поделиться своими оценками текущей экономической ситуации и вашими прогнозами на перспективу.

Повторю, нам важно уже сейчас создавать условия для решения задач на средне- и долгосрочную перспективу, иметь в виду, что способность банков обеспечить устойчивый рост доступности и объёмов кредитования для граждан, для компаний станет важным, важнейшим фактором восстановления и дальнейшего развития экономики России.

Давайте перейдём к обсуждению.

Слово Андрею Рэмовичу Белоусову. Пожалуйста, Андрей Рэмович.

**[А.Белоусов](http://kremlin.ru/catalog/persons/330/biography)**: Спасибо.

**Уважаемый Владимир Владимирович! Уважаемые коллеги!**

Сегодня банковский сектор не относится непосредственно к числу пострадавших секторов экономики, он продолжает устойчиво функционировать. Достаточно сказать, что чистая прибыль банков в первом квартале составила 528 миллиардов рублей, правда, значительная часть её, почти до половины, связана с переоценкой валютных статей баланса.

Тем не менее банки в силу свой функциональной роли в экономике неизбежно абсорбируют, если можно так сказать, аккумулируют риски, которые возникают в отраслях реального сектора вследствие падения экономической активности. Возникает отложенный эффект накопленных рисков, который, несмотря на запас прочности банковской системы, может создать осенью известные проблемы.

О чём конкретно идёт речь? Первое – это потенциальное ухудшение качества кредитного портфеля. Сегодня общий кредитный портфель юрлицам составляет 42 триллиона рублей. Из него больше трети приходится на прямо пострадавшие сектора: это транспорт, строительство, стройматериалы, операции с недвижимостью, торговля, услуги населению, ряд отраслей промышленности и некоторые другие.

С учётом складывающейся ситуации объём кредитов, подлежащих реструктуризации, может составить до 4–5 триллионов рублей, то есть до трети портфеля проблемных отраслей, что потребует соответствующего резервирования и формирования капитала банковской системы, а в предельном случае может повлиять на сокращение кредитных вложений кредитования банками российской экономики.

Второе – это увеличение объёма государственных заимствований, которое так или иначе в значительной степени ляжет на баланс банков. Сегодня весь объём вложений в долговые ценные бумаги у банков составляет чуть больше 12 триллионов рублей. Дополнительная потребность в заимствованиях, исходя из ситуации с бюджетом, со стороны государства может составить 1,5–2 триллиона рублей.

И, наконец, третье – это кредитные программы из антикризисного портфеля Правительства. Часть нагрузки здесь также ложится на банки. Позвольте на этом остановиться чуть подробнее.

Всего в двух антикризисных пакетах Правительства находится шесть кредитных программ, из них три действуют для индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего бизнеса в пострадавших отраслях. Ещё одна – для крупных предприятий – находится в стадии запуска. И две так называемые строительные программы – это субсидирование ипотеки под 6,5 процента годовых, о чём Вы, Владимир Владимирович, только что сказали, и субсидирование кредита застройщиков. Первая из этих программ уже запущена, вторая будет запущена ориентировочно через десять дней. Суммарный кредитный портфель, охваченный этими программами, оценивается более чем в 1,5 триллиона рублей.

Первая программа, которая запущена в начале апреля законом о кредитных каникулах, – это предоставление права не выплачивать заёмщиком долг и проценты по кредитам в период до шести месяцев, распространяется как на физических лиц, так и на индивидуальных предпринимателей и малый бизнес в пострадавших отраслях, перечень которых установлен Правительством. Право воспользоваться переносом выплат имеют те физические и юридические лица, у которых доходы падают больше чем на 30 процентов за месяц.

Следует отметить, что эта программа пользуется очень большой популярностью. По крупнейшим кредиторам, формирующим примерно 95 процентов кредитного портфеля, на 15 апреля поступило почти 100 тысяч заявлений, удовлетворено из них 39 тысяч, то есть около 40 процентов.

Вторая программа, так называемая программа «одна треть – одна треть – одна треть», это перенос срока уплаты долга на шесть месяцев и уплата заёмщиком одной трети ставки с возможностью её капитализации. В этой программе формально участвуют двенадцать банков, но реально работают пока только три банка, прежде всего это ВТБ, Сбербанк и МСП‑Банк.

Эта программа в отличие от первой идёт откровенно слабо. На 21 апреля поступило заявок всего на четыре миллиарда рублей, точнее, на 3,8 миллиарда рублей, и в основном это заявки ВТБ. То есть это около полпроцента портфеля соответствующих заёмщиков. Одобрена выдача всего на три миллиарда рублей.

Причин такой низкой активности, мы считаем, две. Во‑первых, эта программа дублирует кредитные каникулы. И, во‑вторых, для банков эта программа невыгодна, поэтому они предлагают клиентам, как правило, тем, кто не попадает под кредитные каникулы, взамен свои кредитные продукты по реструктуризации. По‑видимому, с учётом этих обстоятельств эту программу нужно будет корректировать.

Третья программа – на выплату заработной платы под ноль процентов, точнее, один МРОТ на одного занятого в течение шести месяцев при условии несокращения персонала. Она становится достаточной популярной, прирост заявок сейчас составляет около двух тысяч обращений в сутки. Всего подано 11,5 тысячи заявок, это на 21‑е число, суммарно на 27,5 миллиарда рублей, из них одобрена примерно половина на 13,6 миллиарда рублей. Почему так мало? Потому что банки попросту сейчас не успевают обрабатывать такой поток заявок, но практически все заявки будут удовлетворены.

По численности уже около десяти процентов организаций подали заявки на этот кредит, то есть в пересчёте на численность организаций это 329 тысяч человек примерно из 3,7 миллиона человек малого бизнеса в пострадавших отраслях. Сейчас эта программа распространяется на крупные предприятия пострадавших отраслей, то есть её мощность удваивается.

Всего в программе участвуют двадцать банков, из них активно работают девять банков, из них восемь получили поручительство ВЭБа. Было достаточно много жалоб от заёмщиков на сложность процесса. Мы вместе с банками провели десятки контрольных закупок, которые вскрыли технические и организационные барьеры. Из них основным было то, что банки могли выдавать этот кредит только тем клиентам, у кого в данном банке были зарплатные продукты.

Донастроили процесс. С понедельника силами Федеральной налоговой службы развёрнута платформа блокчейна, о которой Вы, Владимир Владимирович, упомянули, для идентификации единого учёта получателей кредитов, которая кардинально упрощает для клиентов получение этих кредитов. Подробнее может доложить руководитель ФНС Даниил Вячеславович Егоров.

Четвёртая программа находится в стадии запуска, начнёт работать со следующей недели. Она ориентирована на крупные системообразующие компании и предназначена для льготного кредитования, на пополнение оборотных средств в объёме их среднемесячного запаса, необходимых для поддержания ликвидности предприятий в условиях резкого замедления оборота денежных средств в связи с падением экономической активности.

Потенциал этой программы около одного триллиона рублей, количество участников потенциально около тысячи предприятий. Пока рассматриваем охват около 40 процентов. Субсидия в размере ключевой ставки ЦБ, то есть шесть процентов годовых, на неё предусмотрены в бюджете 24 миллиарда рублей. Гарантийное покрытие – до 50 процентов тела кредита. Кредит будет даваться до года.

Сегодня утром на заседании Правительства были приняты необходимые нормативные акты по этой программе. Реально банки смогут подписать соглашение и войти в программу, как я уже сказал, со следующей недели.

Пятая и шестая программы касаются строительства. Первая из них – то, что было упомянуто, – это льготная ипотека по ставке 6,5 процента годовых, на неё выделяется шесть миллиардов рублей. Эта программа уже в таком полутестовом режиме запущена ВТБ. Вторая программа – это субсидирование процентных ставок для застройщика, на неё предусмотрено 12 миллиардов рублей. Эта программа сейчас находится в стадии разработки, реально она сможет стартовать в начале мая.

В заключение хотел бы коротко отразить два момента. Во‑первых, как я сказал вначале, банковская система сейчас находится в хорошем состоянии, гораздо лучшем, чем в 2008 и в 2015 годах. Она обладает большим запасом прочности и по капиталу, и по ликвидности, но этот ресурс небезграничен.

В условиях неопределённости банки вынуждены брать на себя значительную, даже основную часть рисков, связанных с пандемией. И наша совместная задача с Центральным банком – создать такие механизмы, чтобы не перегрузить банки. Для Правительства это гарантии принятия части рисков на бюджет, для Центрального банка – это известное ослабление регуляторики.

Во‑вторых, в силу высокой неопределённости Правительство сейчас не может действовать фронтально. Мы вынуждены прикрывать наиболее уязвимые, опасные участки, поддерживать прежде всего людей и компании из наиболее пострадавших отраслей.

В силу этого мы до сих пор очень ограниченно поддерживали крупные системообразующие предприятия. Только сейчас запускаем программы их поддержки, а это основные клиенты банков. И с этой группой вопросов, с крупными компаниями, банки на протяжении апреля в основном справлялись самостоятельно.

Со следующей недели помимо программы кредитования оборотных средств для крупных системообразующих предприятий запускается механизм индивидуальной поддержки системообразующим компаниям – такой, как действовал в 2008 году и в 2015 году.

Предварительно в шорт‑листе у нас сейчас около 25 компаний, из них одиннадцать компаний – из транспорта, восемь – из промышленности, шесть – из энергетики. Портфель обязательств, требующих реструктуризации, составляет почти 200 миллиардов рублей. Будем им оказывать содействие вместе с банками, но в индивидуальном режиме.

В целом хочу сказать, что у нас сейчас выстроено очень плотное ежедневное взаимодействие и с Центральным банком, и с крупнейшими банками, что позволяет существенно экономить время. Работа идёт практически круглосуточно, конструктивно, и это даёт уверенность, что с актуальными и будущим вызовами мы справимся.

**Благодарю за внимание.**

**В.Путин**: Спасибо.

Пожалуйста, Набиуллина Эльвира Сахипзадовна.

**[Э.Набиуллина](http://kremlin.ru/catalog/persons/67/biography)**: Уважаемый Владимир Владимирович! Уважаемые участники совещания!

Действительно, банки не относятся к первому кругу пострадавших отраслей. Это скорее сейчас линия обороны нашей экономики от шоков, и тот ресурс, тот запас прочности, который накоплен в банковской системе, должен быть разумно использован, для того чтобы помочь экономике пройти период пандемии, сложный период ситуации на мировых рынках.

И действительно, банки вошли в этот период в достаточно хорошей форме, с запасом капитала, ликвидности, и они способны абсорбировать, принять на себя достаточно большой объём убытков, предоставлять и кредитные каникулы и при этом продолжать кредитование.

Что касается капитала, то, по нашей оценке, накопленный запас прочности по капиталу сейчас около пяти триллионов рублей. Что касается ликвидности, то у нас сейчас профицит ликвидности в банковской сфере около 2,5 триллиона рублей. Плюс к этому на руках, что называется, у банков есть свободное обеспечение, тоже почти до восьми триллионов рублей, и банки всегда могут получить деньги либо на рынке, либо у Центрального банка. Таким образом, ещё раз повторю, банки могут сейчас и реструктурировать кредиты, и продолжать кредитование.

Вместе с Правительством мы осуществляем постоянный мониторинг того, как идёт процесс реструктуризации кредитов, и я бы хотела подчеркнуть, что масштаб реструктуризации действительно беспрецедентный. Меньше чем за месяц действия программ заявок на реструктуризацию поступило больше, чем в целом за прошлый год.

Например, число заявок в 16 банков на 15 апреля на реструктуризацию было 554 тысячи, и только за эту неделю в системно значимые кредитные организации поступило ещё 230 тысяч заявок.

Что это означает? Это означает, что банкам, конечно, нужно перестраивать свои бизнес‑процессы, чтобы оперативнее рассматривать эти заявки и принимать решения. Мы здесь отмечаем положительную динамику с точки зрения роста рассмотренных и одобренных заявок и рассчитываем, что в ближайшие дни банки выведут работу по программам на полную мощность.

Кроме программ, где права заёмщиков реструктурировать кредиты прописаны в законах, банки реализуют и собственные программы реструктуризации для своих клиентов, и они тоже достаточно масштабны.

В целом, по нашим данным, по системно значимым кредитным организациям – а их одиннадцать – процент одобряемых обращений вырос примерно до 60 процентов от числа рассмотренных обращений. На прошлой неделе это было около 44 процентов, а неделей раньше это было около 14 процентов. То есть динамика положительная, но, безусловно, есть ещё потенциал для роста. Это я сказала по физическим лицам.

По малому и среднему бизнесу процент одобрения также растёт, и он чуть выше – около 80 процентов, по нашей информации, это по системно значимым кредитным организациям. Неделю назад это было около 60 процентов.

Что одновременно показывает наш мониторинг программ реструктуризации? Программа «одна треть – одна треть – одна треть»: она идёт действительно слабо, она совсем не радует. И я здесь полностью солидарна с Андреем Рэмовичем [Белоусовым] и с оценкой причин, почему эта программа не идёт. Надо будет нам совместными усилиями её достроить, для того чтобы этот инструмент работал и для того чтобы банки его применяли.

Заканчивая говорить о малом и среднем бизнесе, я напомню, что мы также запустили новую программу льготного кредитования банков с лимитом в 500 миллиардов рублей по ставке, которая сейчас на одну треть меньше ключевой ставки. Доступ здесь получают те банки, которые поддерживают объёмы кредитования малого и среднего бизнеса. Сейчас к программе присоединилось 19 банков. Они начали выбирать эти кредиты, но она открыта для более широкого круга банков.

Кроме того, мы видим уже, что в последние недели возрастает необходимость в реструктуризациях по кредитам крупным предприятиям, и Андрей Рэмович об этом уже сказал, и здесь нужны будут действительно дополнительные механизмы.

Реструктуризация – это сейчас один из безусловных приоритетов для работы банков, но банки, конечно, должны продолжать осуществлять и свои другие функции, прежде всего кредитование, в том числе дистанционное. Важно, чтобы при этом банки оставались устойчивыми.

Мы приняли уже достаточно большой пакет регуляторных послаблений, которые дают возможность банкам постепенно адаптироваться к этой ситуации, не создавать сразу резервы, использовать те накопленные запасы, буферы, которые у них накапливались в так называемые хорошие времена. Это даёт возможность банкам и свои программы реструктуризации осуществлять.

Подчеркну, что эти регуляторные послабления осуществляются без рисков для интересов всех клиентов банков, дают возможность банкам направить больше капитала на реструктуризацию, на кредитование, растянуть во времени убытки от недополученного дохода и от того, что часть клиентов может и не восстановить в полном объёме свою деятельность.

Так, например, сейчас банки могут проводить реструктуризацию по кредитам тем заёмщикам, которые не попадают даже под действие закона, по собственным программам без дополнительной нагрузки на капитал, без дополнительных резервов.

В частности, мы дали такие регуляторные послабления по собственным программам реструктуризации кредитов гражданам, у которых уменьшаются доходы, по всему кредитному портфелю малого и среднего бизнеса, а не только по пострадавшим секторам. То есть это касается почти пяти триллионов кредитного портфеля.

Что касается кредитов крупным предприятиям, то регуляторные послабления действуют по всем компаниям пострадавших отраслей и по компаниям, которые не относятся к пострадавшим секторам, – к любым компаниям, у которых кредитное качество на 1 марта было хорошим. Вот эти регуляторные послабления, по сути дела, охватывают 28 триллионов рублей кредитного портфеля. Это приблизительно 83 процента кредитов крупным корпорациям.

Мы также дали банковскому сектору возможности не переоценивать стоимость активов, обеспечения в связи с тем, что в последнее время на валютном рынке, рынке акций, рынке облигаций существуют колебания и банки могут пользоваться теми оценками, которые были на 1 марта.

Постоянно мониторим ситуацию вместе с Правительством и готовы оперативно вводить новые меры, в том числе регуляторные, необходимые в текущей ситуации.

И также в заключение я хотела бы подчеркнуть – здесь с оценками Андрея Рэмовича полностью согласна: ресурс у банков накоплен, есть. Он есть, но он небезграничен, поэтому важны совместные с Правительством меры содействия, прежде всего заёмщикам – бизнесу, гражданам, – для того чтобы были гарантийные механизмы, чтобы поддерживать, не подрывать финансовую устойчивость банков. Это очень важно.

Ещё один момент. Конечно, к этим программам нужно подключать большее число банков. Мы понимаем, что удобнее начинать работать с крупных банков: у них больше филиалов, они охватывают больше территорий, больше клиентов. Но здесь очень важно, чтобы были равные условия конкуренции в банковском секторе при участии в этих программах и чтобы увеличивался охват клиентов банков, потому что и граждане, и бизнес работают не только в крупных банках, но их обслуживают и региональные банки, и небольшие банки. Поэтому, на наш взгляд, и мы с Правительством здесь совместно работаем, нужно больше расширять количество банков, которые участвуют в этих программах.

**Спасибо большое.**

**В.Путин:** Спасибо, Эльвира Сахипзадовна.

Пожалуйста, Даниил Вячеславович.

**Д.Егоров**: Уважаемый Владимир Владимирович! Уважаемые коллеги!

Перед нами Вами и Правительством 8 апреля была поставлена задача разработать систему, которая позволит в рамках программы льготного кредитования под ноль процентов под заработную плату создать механизм, обеспечивающий выдачу беспроцентных кредитов. При этом он должен быть удобный, прозрачный для бизнеса, банков и государства.

Нам необходимо было выполнить несколько условий. Первое – это исключение повторной выдачи кредитов. Второе – это быстрая проверка заёмщика на соответствие квалифицирующим требованиям. Третье – обеспечить объективность данных по тому, насколько эффективно работает программа.

Мы спроектировали решение – это блокчейн‑платформа ФНС. У каждого участника формируется свой узел в рамках распределённых реестров, который генерирует последовательные записи, что позволяет, с одной стороны, обеспечить безопасность данных, с другой стороны, доступ к данным всем участникам проекта, всем участникам платформы.

От претендента на кредит для обработки данных, по сути, требуется только ИНН и численность сотрудников. ФНС автоматически обрабатывает как данные о том, к какой отрасли относится компания, численность компании, как и том, что она относится к малому и среднему предпринимательству. Заявки обрабатываются практически мгновенно.

Мы автоматически формируем общий реестр всех заявок, и, как нам представляется, это простое решение по минимуму влияет на бизнес‑процессы кредитных организаций.

Если позволите, мы поставим ролик по принципу функционирования системы.

**В.Путин**: Пожалуйста.

(Демонстрация видеоролика.)

**Д.Егоров**: Соответственно, 17 апреля мы запустили систему в тестовом режиме, с коллегами из ВТБ и Сбербанка провели тестирование системы, и со вторника, то есть через две недели, мы запустили программу в промышленную эксплуатацию. До конца месяца планируется подключение других кредитных организаций, для того чтобы мы работали все в едином информационном пространстве.

Кроме того, мы подключили также нашу инфраструктуру из операторов электронного документооборота для расширения возможностей подачи заявок для участия в этой программе. Вот последние данные из аналитического сегмента программы, откуда мы можем наблюдать за тем, как идёт реализация программы.

(Демонстрация инфографики.)

Я здесь небольшую ремарку сделаю: так как у нас пока не все подключились, поэтому, естественно, данные отличаются от того, что говорил Андрей Рэмович. У него данные больше, но мы их, естественно, «дозальём».

Итого в систему сегодня подключилось 4286 организаций. В случае если это решение будет признано эффективным, мы готовы его также применять в других программах господдержки.

Спасибо большое.

**В.Путин**: Благодарю Вас.