

# РЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ОБОСТРЕНИЯ ГЕОПОЛИТИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ

**Виряскина Екатерина Ивановна\***

магистр

viryaskina.k@yandex.ru

\*ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,  
Саранск, Россия

## **Аннотация:**

В данной статье исследуются современные аспекты совершенствования кредитной политики в коммерческих банках в условиях геополитической ситуации и проведения специальной военной операции Россией на Украине. Банк России 28 февраля 2022 года принял решение повысить ставку на 10,5 процентного пункта – до 20% годовых. Ставки по кредитам для населения и бизнеса растут. Кредиты по ставкам выше 20% смогут обслуживать не все заёмщики, поэтому ожидается замедления кредитования и роста дефолтов среди заёмщиков с высокой долговой нагрузкой. В связи со сложной экономической обстановкой банки стали чаще сталкиваться с просроченной задолженностью. В этих условиях усилия Центробанка направлены на стимулирование банков к осуществлению гибкой политики рефинансирования и реструктуризации кредитной задолженности.

## **Ключевые слова:**

кредитная политика, риски кредитования, регулирование, политика рефинансирования, реструктуризация.

---

**УДК** 336.7

**DOI:** 10.24411/2658-6932-2022-10000

**Для цитирования:** Виряскина Е. И. Регулирование кредитной политики российских коммерческих банков в условиях обострения геополитической ситуации / Е. И. Виряскина // Контентус. – 2022. – № 4. – С. 34 – 42.

---

Начиная с конца февраля 2022 г., обострение геополитической ситуации и усиление санкционного давления на Россию вызвали резкое повышение кредитных рисков, увеличилась вероятность неплатежеспособности банковских клиентов. В этих условиях усилия Центробанка

---

направлены на стимулирование банков к осуществлению гибкой политики рефинансирования и реструктуризации кредитной задолженности. Ключевая ставка ЦБ является ориентиром для коммерческих банков при выдаче потребительских и ипотечных кредитов. Решение о подъёме ставки на рекордный уровень 20% годовых Банк России принял в экстренном порядке 28 февраля 2022 года. Ставка тогда выросла более чем вдвое, с 9,5% годовых. Своё решение регулятор обосновал тем, что оно должно было увеличить депозитные ставки до уровней, необходимых для компенсации возросших девальвационных и инфляционных рисков. В апреле 2022 года произошедшее ужесточение денежно-кредитных условий за счет снижения ключевой ставки, что частично компенсировано программами поддержки кредитования со стороны правительства и Банка России, но в целом продолжит ограничивать проинфляционные риски [2].

Однако кредитная активность российских банков может оставаться пониженной на фоне общего повышения рисков по российским корпоративным заёмщикам ввиду влияния введённых зарубежных санкций и разрыва логистических цепочек. На данный момент большинство банков приостановило выдачу кредитов. Но при возобновлении работы, ставки по кредитам уже не вернуться на прежний уровень.

Крупные системообразующие банки, в том числе попавшие под санкции Запада, обозначают свои шаги по изменению кредитной политики после резкого изменения ключевой ставки. Но по действующим кредитным программам изменений и не должно было быть. Во-первых, скачок стоимости фондирования ЦБ до 20% пока носит временный характер, в качестве реакции на внешние риски и волатильность рынка. Во-вторых, льготное субсидирование продолжается. Рассмотрим кредитную политику некоторых системообразующих банков после изменений ключевой ставки:

- ПАО Сбербанк – не меняет условия по действующим потребительским и ипотечным кредитам;
- ПАО ВТБ на своем сайте в форме вопрос-ответ объявил, что банк не ограничивает кредитование клиентов. Процентные ставки и условия по действующим кредитам пересмотрены не будут;
- ПАО «Почта Банк» не меняет и не пересматривает условия по действующим кредитам/кредитным картам, а также никак не ограничивает кредитование клиентов. Кредитование и погашение действующих кредитов по-прежнему доступны в полном объеме;
- АО «Альфа-Банк» планирует значимо повысить проценты по вкладам и накопительным счетам в ближайшее время. По уже выданным потребительским кредитам и ипотеке ставки меняться не будут;

- ДОМ.РФ подчеркнул, что кредитные ипотечные договоры по госпрограммам не предусматривают одностороннего увеличения ставок выше предельно установленных условий [1].

Оформление ипотечных кредитов в рамках льготных госпрограмм осуществляется по фиксированным ставкам. Кредитные договоры не предусматривают одностороннего увеличения ставок банками для клиентов, выше предельно установленных условиями программы на весь срок кредита. В настоящий момент условиями льготных федеральных программ максимальная ставка по льготной ипотеке на новостройки установлена на уровне 7%, по «Семейной ипотеке» - 6%, по «Дальневосточной ипотеке» – 2%».

Разумеется, рост ключевой ставки по цепочке может привести к удорожанию источников как размещения, так и привлечения ресурсов. Сейчас остается вопрос, как долго сохранится ценовое давление. Но по действующим кредитным программам изменений и не должно было быть. Во-первых, скачок стоимости фондирования ЦБ до 20% пока носит временный характер, в качестве реакции на внешние риски и волатильность рынка. Во-вторых, льготное субсидирование продолжается.

Если же говорить среднесрочно, то ставки по кредитам и депозитам неизбежно вырастут. Вспомним декабрь 2014 г., когда ключевую ставку подняли с 10,5% до 17%. Тогда в декабре средняя ставка по кредитам физическим лицам на срок от года была 18%. В январе она уже подскочила до 22,6%, в феврале – до 23,5%, марте – до 24,5% и только затем начала снижаться вслед за инфляцией.

В связи с этим ЦБ РФ отменяет макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по ряду категорий розничных кредитов, выдаваемых с 1 марта 2022 г. Эти меры вводятся для поддержки граждан, а также обеспечения устойчивости кредиторов в условиях введенных западными странами ограничений [3].

Нулевые надбавки будут действовать для необеспеченных потребительских кредитов в рублях, кроме высокорискованных категорий кредитов (с полной стоимостью кредитов (ПСК) 2 более 35%, а также с ПСК от 20 до 35% и показателем долговой нагрузки более 80%). Отмена надбавок также затронет ипотечные кредиты (за исключением кредитов с LTV свыше 90%) и кредиты физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве. Также регулятор снизил макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 1 марта 2022 г. необеспеченным потребительским кредитам в рублях (с ПСК от 20 до 35% и ПДН более 80%).

До 1 января 2023 г. откладывается введение макропруденциальных лимитов в отношении необеспеченных потребительских кредитов и займов, разработанных Центробанком в конце 2021 г. для охлаждения рынка.

---

Кроме того, ЦБ РФ рекомендовал кредиторам приостановить до 31 декабря 2022 г. процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений.

Еще одной мерой Центробанка по обеспечению устойчивости отечественных банков в условиях санкций стало решение о снижении с 3 марта текущего года нормативов обязательного резервирования. Новые нормативы будут применяться с февраля 2022 г. Нормативы обязательного резервирования установлены на уровне 2% по рублевым и валютным обязательствам перед физическими лицами и юридическими лицами – нерезидентами.

Ранее размер нормативов составлял 4,75% по рублевым обязательствам и 8% по валютным. Одновременно повышается коэффициент усреднения до 0,9%. Данные меры позволяют поддержать кредитный потенциал банков за счет сокращения отчисляемых средств в ЦБ. По оценкам Центробанка, общая сумма обязательных резервов снизится на 2,7 трлн руб. (из них около 0,7 трлн руб. – снижение обязательных резервов на счетах по их учету и около 2 трлн руб. – снижение усредняемых обязательных резервов) и останется в распоряжении кредитных организаций.

Кроме того, граждане России, а также субъекты малого и среднего предпринимательства в 2022 г. могут получить возможность вновь обратиться за кредитными каникулами, в том числе по ипотеке, даже если они использовали такую возможность во время пандемии. Правом на такое обращение наделяются заемщики, отвечающие одновременно трем условиям: размер кредита по договору не должен превышать максимального размера, установленного Правительством РФ; доход заемщика, обратившегося за приостановлением исполнения своих обязательств по кредитному договору, за месяц до обращения должен снизиться на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за год до обращения; в отношении этого заемщика на момент обращения не должен действовать аналогичный льготный период.

Таким образом, в ближайшее время следует ожидать, что Банк России продолжит введение дополнительных антикризисных мер поддержки граждан и кредиторов. При нормализации геополитической ситуации Центробанк может вернуться к решению задач, направленных на охлаждение рынка кредитования физических лиц и на переориентацию банков на более активное взаимодействие с корпоративным сегментом.

## Список использованных источников

1. Как изменение ключевой ставки скажется на кредитах населения [Электронный ресурс]. – <https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/kak-izmenenie-kliuchevoi-stavki-skazhetsia-na-kreditakh-naseleniia?> (дата обращения : 18.03.2022)
2. Меры Банка России по поддержке кредитных организаций [Электронный ресурс]. – [https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022\\_093323BANK\\_SECTOR28022022\\_073632](https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632) (дата обращения : 18.03.2022)
3. Мониторинг экономической ситуации в России: тенденции и вызовы социально-экономического развития. 2022. № 4 (157). Март / Под ред. Гуревича В.С., Дробышевского С.М., Колесникова А.В., Мау В.А., Синельникова-Мурылева С.Г.; Институт экономической политики имени Е.Т. Гайдара, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации [Электронный ресурс]. - URL: [http://www.iep.ru/files/text/crisis\\_monitoring/2022\\_4-157\\_Mar.pdf](http://www.iep.ru/files/text/crisis_monitoring/2022_4-157_Mar.pdf)(дата обращения : 04.04.2022).

# REGULATION OF THE LENDING POLICY OF RUSSIAN COMMERCIAL BANKS IN THE CONDITIONS OF THE AGAINST GEOPOLITICAL SITUATION

**Viryaskina Ekaterina Ivanovna** \*\*

Master's student

viryaskina.k@yandex.ru

\*\* National Research Mordovia State University,  
Saransk, Russia

## **Abstract:**

This article examines the modern aspects of improving the credit policy in commercial banks in the context of the geopolitical situation and the conduct of a special military operation by Russia in Ukraine. On February 28, 2022, the Bank of Russia decided to raise the rate by 10.5 percentage points to 20% per annum. Loan rates for households and businesses are on the rise. Not all borrowers will be able to service loans at rates above 20%, so lending is expected to slow down and defaults among highly leveraged borrowers are expected to rise. In connection with the difficult economic situation, banks began to face more overdue debts. Under these conditions, the efforts of the Central Bank are aimed at stimulating banks to implement a flexible policy of refinancing and restructuring credit debt.

## **Keywords:**

credit policy, credit risks, regulation, refinancing policy, restructuring.