



16.11.2016 № 06/148

На № _____ от _____

**Первому заместителю
Председателя Банка России**

ТУЛИНУ Д.В.

Уважаемый Дмитрий Владиславович,

В связи с опубликованием Банком России проекта Указания о внесении изменений в Инструкцию 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков», снижающего границы диапазонов полной стоимости кредита, при которых применяются повышенные коэффициенты риска в отношении необеспеченных потребительских кредитов, выданных после 01.01.2017 (далее - Проект), Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций, занимающихся необеспеченным потребительским кредитованием (далее - участники опроса).

Участники опроса в том числе оценили, каким образом изменится в 2017 году объем портфелей необеспеченных потребительских кредитов в их банках в разрезе продуктов, а также как изменятся ставки по таким кредитам в случае принятия Проекта в предложенной редакции.

По результатам опроса сообщаем следующее.

I Влияние изменений на кредитную политику банков

Универсальные банки

Универсальные банки (85% участников опроса) отметили, что в их портфелях присутствуют кредиты со ставками ПСК в диапазоне 20-25%, попадающие в соответствии с Проектом в категорию кредитов с повышенным риском, при этом потребительских кредитов со ставками свыше 30% в их

портфелях нет либо они составляют (составят в 2017 году) незначительный объем (в пределах 5% от общего портфеля необеспеченных потребительских ссуд).

У почти 40% универсальных банков доля необеспеченных потребительских ссуд с процентной ставкой в диапазоне 20-25% в портфелях необеспеченных кредитов составляет 40-60%. Вместе с тем указанные кредитные организации (в том числе с государственным участием) сообщили, что не намерены менять планы по объемам кредитования в случае вступления в силу Проекта и включают существенную часть выдач 2017 года в расчет нормативов с повышенным коэффициентом риска.

При этом 80% опрошенных универсальных банков считают, что определяющим моментом в принятии решения о снижении процентных ставок по вновь выдаваемым кредитам будет являться не ужесточение требований со стороны Банка России, а состояние на рынке кредитования в регионах и предложения банков – конкурентов, а также рыночные условия фондирования. В целом, по мнению банков, рост или снижение процентных ставок будут напрямую зависеть от среднерыночных значений ПСК и ключевой ставки, публикуемых на сайте ЦБ РФ. Кроме того, динамика показывает более низкие темпы снижения ставок по кредитным продуктам по сравнению с предложенным Проектом изменением. Соответственно, столь существенное снижение диапазонов ПСК (на 5 п.п.) является, по мнению банков, преждевременным.

Таким образом, по оценкам универсальных банков, снижение диапазонов ПСК для применения повышенных коэффициентов риска приведет к нагрузке на нормативы достаточности капитала, но не к снижению процентных ставок и уменьшению объема необеспеченного кредитования (в соответствии с предоставленными Ассоциации данными, кредитные организации планируют в 2017 году 5-10%-ный рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов).

В этой связи универсальные банки предлагают сохранить границу диапазона по внедряемому коду 8762 на уровне 25%, тем самым ограничить диапазон применения коэффициента риска 1,1 кредитами со ставкой 25-30%.

Розничные банки

15% опрошенных банков (относящиеся к категории «розничных») отмечают, что предложенные в Проекте изменения в долгосрочной перспективе уменьшат уровень достаточности их капитала в среднем на 0,5%.

При этом следует иметь в виду, что у банков, специализирующихся на розничном кредитовании, отсутствует избыточный капитал, что уже сейчас делает невозможным активное наращивание ими портфелей кредитов. Вместе с тем, согласно предоставленным Ассоциации данным, рост необеспеченного потребительского кредитования за 9 месяцев 2016 года на 90% был обеспечен выдачами универсальных банков с государственным участием.

Таким образом, поскольку государственные банки имеют возможность устанавливать низкие ставки по необеспеченным кредитам, имея доступ к более

дешевому фондированию, то, по мнению розничных банков, ввод предлагаемых в Проекте изменений не затронет работу банков с государственным участием на этом рынке, но наложит существенные ограничения на коммерческие банки, специализирующиеся на розничном кредитовании, и особенно сильно отразится на развитии их бизнеса.

Также следует учитывать, что Банк России вводит с 2017 года требования к системам управления рисками и капиталом банков и банковских групп, к их внутренним процедурам оценки достаточности капитала, реализовав международные стандарты Базеля II. Необходимость формирования дополнительного буфера капитала (1,5%-2,5%) к минимальному уровню нормативов достаточности капитала уже является существенным повышением минимального уровня капитала, необходимого для работы кредитных организаций.

Поскольку и универсальные, и розничные банки считают преждевременным снижение границ диапазонов ПСК для применения повышенных коэффициентов риска, Ассоциация «Россия» просит отложить принятие предложенных в Проекте изменений до устойчивого снижения уровня кредитных рисков в розничном кредитовании, связанного с ростом реальных располагаемых доходов населения.

II Другое

Участники опроса просят обратить внимание на то, что при определении кодов, участвующих в расчете ПКр, используется фраза «Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях, предоставленным после» определенной даты. Данная формулировка затрагивает не только кредитные договоры, заключенные после указанной даты, но также и любое предоставление денежных средств по договорам, заключенным ранее указанной даты. Таким образом, под данную формулировку попадают все активные договоры потребительского кредитования с лимитом выдачи. При этом изначально договоры заключались в соответствии с действующими на тот момент рыночными условиями, взятыми на себя рисками и ограничениями по ПСК.

Регулярный пересмотр Банком России кодов, формирующих ПКр (с 01.07.13, с 01.01.14, с 01.08.16), дестабилизирует работу кредитных организаций, снижает значение планирования и эффективность управления пассивами, активами и капиталом.

В этой связи, а также учитывая, что введение кодов ПКр носит ограничительный характер для банков, представляется логичным применять их к договорам, заключенным после даты введения кода. Предлагается изменить формулировку кодов ПКр с «Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в

рублях, предоставленным после» определенной даты на «Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам на потребительские цели в рублях по договорам, заключенным после» определенной даты.

Кроме того, в абзаце восьмом графы 1 строки кодов обозначения 8956.1. 8956.2, 8956.0 после цифр «8738» необходимо добавить к указанным в Проекте кодам («8764, 8765, 8766, 8768») код «8763».

Прошу учесть представленные замечания при принятии решения о целесообразности внесения изменений в диапазоны ПСК для взвешивания активов с 01.01.2017, а также принять во внимание, что столь частые изменения к расчету капитала снижают эффективность планирования в банках, что отрицательным образом сказывается на стабильности банковской системы.

С уважением,

Вице-президент Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова

Исп. Самохин Е.А.
(495) 785 29 90 доб. 113