



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 20.08.2021г. № 02-05/847

На № _____ от _____

О доработке Инструкции № 199-И

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

посредством Личного кабинета

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

Копия

**Директору Департамента
банковского регулирования**

А.А. Лобанову

laa3@cbr.ru

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России просит Вас рассмотреть инициативу кредитных организаций, касающуюся внесения изменений в Инструкцию Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹ в части повышения пороговых сумм для ипотечных ссуд.

Согласно Инструкции № 199-И, определяющей подходы к оценке кредитных рисков кредитных организаций, при расчете нормативов достаточности капитала банка используется показатель ПК2i, который рассчитывается по формуле, указанной в пункте 3.1.3 Инструкции № 199-И.

Одним из кодов, используемых при расчёте обязательных нормативов в указанной формуле, является код 8833, под которым понимаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам в рублях по ссудам величиной на дату выдачи и (или) дату расчета обязательных нормативов 50 млн. рублей и более без обеспечения, указанного в пункте 6.2 Положения Банка России № 590-П (т.е. без обеспечения 1 категории качества).

Впервые величина кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам по ипотечным ссудам в размере 50 млн. рублей, повышающая размер обязательных нормативов банков, была установлена в 2011 году вследствие изменений, внесенных в Инструкцию Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков»² и более не пересматривалась и не изменялась.

¹ далее – Инструкция № 199-И

² Изменения внесены Указанием Банка России от 20.04.2011 № 2613-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

Необходимость использования величины указанных кредитных требований в размере 50 млн. рублей в качестве повышающего коэффициента обязательных нормативов, как представляется, была вызвана тем, что недвижимое имущество стоимостью 50 млн. рублей и более являлось менее ликвидным залоговым имуществом, с повышенным риском невозможности (увеличенных сроков) его реализации по оценочной стоимости при переходе прав собственности на такое имущество к банку в случае дефолта заемщика.

Однако стоимость недвижимого имущества с 2011 года (с момента введения нормы) существенно возросла. Исходя из анализа открытых данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, стоимость квадратного метра элитного жилья в России на первичном рынке жилья за период со 2 квартала 2011 года по 2 квартал 2021 года возросла на 325%, на вторичном рынке жилья за тот же период – на 59%.

Кроме того, за указанный 10-летний период времени в регулировании банков появились дополнительные макропруденциальные надбавки, которые позволяют дифференцированно аллоцировать капитал в зависимости от ПДН (показатель долговой нагрузки, рассчитываемый в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 № 4892-У) и показателя коэффициента «кредит/залог» (LTV) (отношение суммы запрашиваемого кредита к стоимости имущества, предоставляемого заемщиком в залог). При этом относительные показатели ПДН и LTV являются более объективными критериями для оценки уровня кредитного риска, чем сумма кредита в абсолютном выражении.

Таким образом, установление величины требований, определённых в коде 8833, в размере 50 млн. рублей, более не отражает актуальную ситуацию на рынке, но при этом увеличивает величину обязательных нормативов банка, что создает избыточную регуляторную нагрузку на банки.

Полагаем, что уменьшить капитальную нагрузку на банки по тем показателям, где используется код 8833, можно, увеличив показатель величины кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам в рублях по ссудам величиной на дату выдачи и (или) дату расчета обязательных нормативов до 100 млн. рублей и более.

Если указанное ограничение суммы требований по ссудам физических лиц вытекает из рекомендаций БКБН, то и в таком случае увеличение порога величины требований обоснованно, в связи с ослаблением курса рубля за рассматриваемый период.

В связи с вышеизложенным, кредитные организации предлагают изложить содержание кода 8833 в Приложении № 1 к Инструкции № 199-И в следующей редакции:

«Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам в рублях по ссудам величиной на дату выдачи и (или) дату расчета обязательных нормативов **100** млн. рублей и более без обеспечения, указанного в пункте 6.2 Положения Банка России № 590-П (счета

(их части) №№ 455А - 45523, 457А - 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А - 47805)».

Предлагаемые изменения приведут к необходимости технической коррекции иных норм Инструкции № 199-И, связанных с содержанием и определением кода 8833³.

Просим Банк России рассмотреть предложения банковского сообщества и сообщить о возможности внесения изменений.

Дополнительно отмечаем, что в целом в Ассоциацию поступает, в том числе в рамках обсуждения проектов нормативно-правовых актов, достаточно много предложений, направленных на актуализацию пороговых значений в Инструкции № 199-И. В данной связи просим проинформировать Ассоциацию, планируется ли Банком России системная работа по пересмотру пороговых значений в Инструкции №199-И в 2022 году.

И.о. президента



А.А. Войлуков

Исп. Иванова Е.В.
gazvitie@asros.ru

³ Например, п. 3.3.7.1 Инструкции № 199-И, а также описание кодов 8691.1, 8691.2, 8691.0