



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 25.04.2019 № 02-05/664

на № _____ от _____

О мерах по дестимулированию потребкредитования

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

Одним из наиболее важных и обсуждаемых вопросов в банковском секторе в настоящее время является рост необеспеченных потребительских кредитов и долговой нагрузки населения.

В целях предотвращения дальнейшего роста на рынке необеспеченного потребительского кредитования Банком России с начала 2018 года четыре раза повышались надбавки к коэффициентам риска в зависимости от уровня полной стоимости кредита¹. Само по себе увеличение надбавок к коэффициентам риска уже является серьезной мерой по ограничению роста потребительского кредитования. С 1 октября 2019 года Банком России также вводятся дополнительные повышенные надбавки к коэффициентам риска с учетом расчета показателя долговой нагрузки заемщика. Повышение надбавок будет способствовать снижению стимулов банков к расширению необеспеченного потребительского кредитования за счет предоставления кредитов заемщикам с уже высокой долговой нагрузкой.

Оценивать в полном объеме эффективность принятых Банком России мер и их влияние на рынок потребительского кредитования пока рано из-за его отложенного и накопительного действия. Но уже сейчас становится очевидно, что принятые меры будут существенно ограничивать дальнейший рост потребительского кредитования и сдерживать рост долговой нагрузки населения.

На наш взгляд, предпринятые Банком России меры по снижению долговой нагрузки обоснованы и в целом поддерживаются рынком. Несмотря на рост потребительского кредитования, качество предоставляемых необеспеченных потребительских кредитов остается высоким. Текущий рост портфеля необеспеченных ссуд происходит в основном за счет привлечения новых клиентов, при этом банки не стали снижать стандарты кредитования, они наращивают объем резервов и капитала, который обеспечивает их устойчивость. Все

¹ далее – ПСК

это свидетельствует об отсутствии ярко выраженных признаков перегрева в данном сегменте кредитования.

Между тем, как следует из обзора финансовой стабильности за IV квартал 2018 г. — I квартал 2019 г., Банком России **в настоящее время прорабатывается вопрос об изменении порядка расчета полной стоимости кредита, согласно которому любые платежи заемщика за дополнительные услуги кредитора и третьих лиц, на оказание (получение) которых заемщик предоставил согласие, будут подлежать включению в расчет ПСК.**

Согласно действующему порядку расчета ПСК, установленному Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)»², в расчет ПСК включаются платежи за услуги, прямо или косвенно связанные с потребительским кредитом. В частности, в расчет включаются платежи, которые являются обязательными в силу договора, а также платежи, в том числе за оказание услуг страхования, которые влияют на размер процентной ставки по кредиту. Таким образом, действующее регулирование в части расчета ПСК обеспечивает максимальное сближение значения ПСК и процентной ставки по кредиту и позволяет заемщику достоверно определить стоимость кредита при выборе кредитной организации и предлагаемых условий кредитования, а также при заключении договора потребительского кредита, а Банку России – рассчитать среднерыночное значение ПСК.

Изменение порядка расчета ПСК может создать ситуацию, при которой заемщики будут введены в заблуждение относительно размера ПСК и суммы переплаты по кредиту, поскольку в расчет ПСК будут включены все платежи за дополнительные (необязательные) услуги кредитора и третьих лиц, которые не связаны с кредитом. Это также негативным образом отразится на рынке потребительского кредитования, который в настоящее время уже достаточно зарегулирован за счет мер по повышению надбавок к коэффициентам риска и расчету показателя долговой нагрузки.

В связи с вышеизложенным, **прошу Вас не вводить дополнительные ограничения необеспеченного потребительского кредитования до тех пор, пока предпринятые Банком России и описанные выше меры не достигнут своего регуляторного эффекта в полном объеме.**

В продолжение обозначенной тематики и с учетом негативной риторики в СМИ от лица банковского сообщества благодарю Вас за публичную поддержку рынка потребительского кредитования.



Г.И. Лунтовский

Исп. Самохина Е.А.
(495) 785-81-52

² Далее - Закон 353-ФЗ