



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

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Председателю

Э.С. Набиуллиной

от 18.08.2023 № 02-05/851

О макропруденциальных надбавках в условиях роста ключевой ставки

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В связи с резким повышением ключевой ставки по итогам внеочередного заседания Совета директоров Банка России и обусловленной им необходимостью поднятия процентных ставок по кредитам, Ассоциация банков России благодарит за решение¹ об отмене до конца 2023 ограничения полной стоимости кредита (ПСК) и обращается по вопросу иных мер, которые, наряду с предельными ПСК, направлены на ограничение долговой нагрузки граждан.

В частности, предлагаем отложить или скорректировать ужесточение с 01.09.2023 и с 01.10.2023 макропруденциальных надбавок с учетом следующего.

Надбавки связаны со значением ПСК как напрямую, так и через значение показателя долговой нагрузки (ПДН), который тоже рассчитывается с учетом ПСК, и были откалиброваны на более низких уровнях процентных ставок.

Таким образом, рост рыночных процентных ставок и соответственно ПСК неизбежно ведет к миграции ссуд в диапазоны ПСК и ПДН, характеризующиеся более высокими надбавками, при неизменном кредитном качестве заемщиков. При этом установленные для более высоких уровней ПСК и ПДН надбавки для кредитных организаций являются по сути заградительными и способствующими перетоку банковских заемщиков в сегмент МФО.

¹ https://cbr.ru/press/pr/?file=638278093525033031BANK_SECTOR.htm

Поскольку совокупное изменение ключевой ставки за месяц (4,5 п.п.) близко к шагу диапазонов ПСК (5 п.п.), считаем целесообразным как минимум сдвинуть на 1 шаг матрицу надбавок по предоставленным с 1 сентября 2023 года потребительским кредитам.

Более того, можно ставить вопрос и в целом о переносе ужесточения надбавок по потребительским кредитам, запланированного с 01.09.2023.

Так, решения² по повышению макропруденциальных надбавок обосновывались ростом потребительского и ипотечного кредитования. Полагаем, что сам по себе рост рыночных ставок, а также повышенная макроэкономическая неопределённость, вытекающая из волатильности валютного курса и ценовых условий на финансовом рынке, окажут сдерживающее влияние на кредитную активность граждан.

При этом уровень долговой нагрузки заемщиков, на который напрямую влияет процентная ставка по кредиту, будет ограничиваться в рамках макропруденциальных лимитов, которые уже были ужесточены³ с 01.07.2023.

Одновременно полагаем, что до выхода ипотечного рынка на новые равновесные значения целесообразно отложить и реформу надбавок в сегменте договоров долевого участия, запланированную с 01.10.2023.

с уважением,


Г.И. Лунтовский

Исп. Самохина Е.А.
sea@asros.ru

² <https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638231361293730699FINSTAB.htm>

<https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638261611512660659FINSTAB.htm>

³ <https://www.cbr.ru/press/pr/?file=638203780233672155DSD.htm>