



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)

Директору Департамента
финансовой стабильности

Е.О. Даниловой

от 12.05.2023 № 02-05/430

*Предложение об учете крупных депозитов ФЛ
как обеспечения для применения МПЛ*

Уважаемая Елизавета Олеговна!

Ассоциация банков России благодарит Вас и представителей Департамента финансовой стабильности Банка России за постоянную коммуникацию и участие во встречах Ассоциации по обсуждению вопросов потребительского кредитования, расчета показателя долговой нагрузки (далее - ПДН) и действия макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ).

В ходе последней встречи с членами Комитета по рискам (28.04.2023) было принято решение обратиться к Вам с ходатайством расширить перечень видов кредитов (займов) не попадающих под действие МПЛ (по кредитам с предельно допустимой нагрузкой > 80) и включить в список обеспеченных кредитов также кредиты, у заемщиков по которым есть депозиты на значимые суммы, и (или) кредиты, обеспеченные залогом прав требований по депозиту физических и (или) юридических лиц.

Обоснованием по ходатайству являются расчеты по значимым клиентам – физическим лицам, у которых в кредитной организации размещены депозиты на сумму 300-500 миллионов рублей и выше, даже 1-2 млрд. рублей, при этом клиенту необходим обычный кредит (без залога недвижимости, транспортного средства) на 200-400 млн. рублей со сроком 1-2 года. При текущем подходе такая выдача подпадает под действие МПЛ как необеспеченная с ПДН свыше 80 и выбирает объем в 25% от всех выдач необеспеченных ссуд, блокируя выдачи кредитов небольших сумм.

В качестве одного из примеров приводим следующую реальную ситуацию: Клиент¹ имеет в банке депозит в сумме 2,7 млрд. рублей, размещенный на срок до 3-х лет, запрашивает у этого же банка кредит в размере 1,2 млрд. рублей сроком на 1 год без залога недвижимости и автотранспортного средства.

Соответственно, такая выдача сразу существенно повлияет на портфель выдач необеспеченных кредитов розничного бизнеса банка. При этом риски невозврата кредита минимальны.

Стоит отметить, что планируемое использование внутренних моделей для расчета дохода не отразится на сегменте премиальных клиентов в силу установленных для применения моделей ограничений.

С учетом изложенного и учитывая, что выдачи подобных кредитов достаточно редки, Ассоциация просит рассмотреть предложение членов Комитета по рискам в части клиентов со значимым депозитом и предлагает установить пороговые значения для применения такого подхода, например, сумма кредита должна не превышать 60% от суммы размещенного в кредитной организации депозита при условии, что средства были размещены в банке не позднее 3-х месяцев до даты обращения клиента за кредитом и объем депозита составляет не менее 100 млн. рублей.

Кроме того, предлагаю рассмотреть предложение членов Комитета по рискам не включать в расчет МПЛ:

- 1) кредиты, обеспеченные залогом прав требования по гарантийному залоговому вкладу (депозиту) юридических лиц;
- 2) кредиты, выданные и погашенные в пределах отчетного периода (квартала).



Г.И. Лунтовский

Вен Е.В.
ven@asros.ru

¹ речь идет о несвязанном с банком физическом лице, являющемся рыночным клиентом в рамках премиального обслуживания