



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 09.05.2023 № 02-05/498

на № 35-3-2/90 от 17.05.2023

*Предложения вывода отдельных кредитов из-под действия макропруденциальных лимитов*

*Личный кабинет*

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору Департамента финансовой стабильности

Е.О. Даниловой

[rumyancevel@cbr.ru](mailto:rumyancevel@cbr.ru)

**Уважаемая Елизавета Олеговна!**

Ассоциация банков России в продолжение обсуждения предложений членов Комитета по рискам Ассоциации по совершенствованию применения макропруденциальных лимитов<sup>1</sup> в соответствии с Указанием Банка России от 24.12.2021 № 6037-У<sup>2</sup> сообщает следующее.

1. По статистическим данным банков, участвующих в опросе, проведенном Ассоциацией на основании запроса Департамента финансовой стабильности Банка России<sup>3</sup>, Ассоциация подтверждает заинтересованность банков в исключении из-под действия МПЛ потребительских кредитов, выданных и погашенных в отчетном периоде.

Объем выданных потребительских кредитов 22 банков (в том числе 6 СЗКО), выданных и погашенных в отчетном периоде составил (в млн. руб.):

- 3 квартал 2022 года – 103 339;
- 4 квартал 2022 года – 95 886;
- 1 квартал 2023 года – 98 196.

<sup>1</sup> Далее – МПЛ

<sup>2</sup> «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», далее - Указание 6037-У, Указание

<sup>3</sup> В опросе Ассоциации участвовали 28 кредитных организаций, в том числе 7 СЗКО (1 СЗКО поддержала предложения, но воздержалась от предоставления статистических данных - посчитала невозможным их раскрытие).

По данным одной из СЗКО, объем потребительских кредитов, выданных и погашенных внутри отчетного периода, составляет ежеквартально порядка 7% по количеству договоров и порядка 4% по сумме выдач.

2.1. Банки предоставили данные по объему выдач потребительских кредитов под залог прав по договорам банковского счета физических лиц (в млн. руб.):

- 3 квартал 2022 года – 2 363;
- 4 квартал 2022 года – 3 822;
- 1 квартал 2023 года – 243.

Стоит отметить, что поскольку подобного рода продукты не носят массовый характер, кредитно-обеспечительную документацию представили, в основном, СЗКО. У большинства же респондентов нет специальных типовых форм кредитно-обеспечительной документации, разработанных под данную схему кредитования.

Несмотря на снижение в 1 квартале 2023 года объема выдач потребительских кредитов под залог прав по договорам банковского счета физических лиц, банки подтверждают желание исключить из расчета МПЛ кредиты ФЛ, обеспеченные залогом прав требований по договорам банковского счета (вклада).

Согласно анализа одной из СЗКО, количество кредитов, заемщики по которым на момент выдачи имели действующий депозит и/или накопительный счет, в среднем составляет 18,6% либо имели только депозит – порядка 1,3% поквартально за период с 01.07.2022 по 31.03.2023.

2.2. Также, Ассоциация предлагает обсудить предложение банков об исключении из расчета МПЛ не только кредитов, обеспеченных залогом вклада (депозита), но и обеспеченных залогом:

- ценных бумаг, включая ценные бумаги сторонних банков и облигации (с ограничением перечня ценных бумаг и определением требований по установлению дисконта);

- золотых слитков или прав требований по обезличенным металлическим счетам.

Отсутствие в списке исключений кредитов под залог высоколиквидного обеспечения приводит к утилизации макропруденциального лимита и, в том числе, блокирует выдачи небольших сумм гражданам, размещающих свои временно свободные средства в доходные инструменты на длительный срок. При этом риски невозврата по указанным кредитам минимальны.

Пример залоговой документации с физическим лицом по ценным бумагам приведен в приложении.

3. Дополнительно отдельные региональные банки считают, что в расчете показателя «V» следует учесть в том числе потребительские ссуды, обеспеченные ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства, то есть все кредиты.

Пример: Советом директоров на квартал по потребительским кредитам со сроком свыше 5 лет установлен МПЛ 5%. За отчетный квартал портфель банка представлен: обеспеченными потребительскими ссудами (95%) и необеспеченными потребительскими ссудами со сроком свыше 5 лет (5%).

Всего кредитов 1000 млн.руб.

В т.ч. со сроком свыше 5 лет 50 млн.руб.

В т.ч. обеспеченные ссуды 950 млн.руб.

МПЛ 100%

По итогам отчетного квартала МПЛ принимает значение 100%, так как показатель «V» составляет 50 млн. руб. В данном примере МПЛ не соблюдается несмотря на значительную долю (95%) обеспеченных ссуд в портфеле банка.

4. В настоящее время отдельные кредитные организации предлагают заемщикам - физическим лицам воспользоваться при оформлении потребительского кредита опцией пропуска первого платежа. Данная опция является сервисной для заемщика и помогает, исключительно при желании самого заемщика, более комфортно войти в график оплаты ежемесячных платежей. При подключении указанной опции принятое банком решение об одобрении не пересматривается, а размер ежемесячного платежа сохраняется за счет незначительного увеличения срока кредита.

Для примера приводим следующую ситуацию: Банк принял решение одобрить клиенту необеспеченный потребительский кредит на сумму N руб. на срок 60 мес. Предположим, что клиент заключает кредитный договор 19.06.2023, соответственно дата погашения первого ежемесячного платежа выпадает на 19.07.2023. На этапе подписания кредитного договора Банк предоставляет клиенту возможность воспользоваться опцией пропуска оплаты первого ежемесячного платежа. Дата первого платежа по договору в этом случае переносится на 19.08.2023. При этом размер ежемесячного платежа не меняется, а срок кредита увеличивается на один месяц и становится равным 61 мес.

Данная опция востребована клиентами кредитных организаций и не приводит к увеличению долговой нагрузки на заемщика. В целях сохранения и развития удобного клиентского сервиса предложено рассмотреть возможность вывода кредитов с опцией пропуска первого платежа из-под действия норм Указания и неприменения по отношению к ним МПЛ по сроку кредита.

На основании вышеизложенного и представленных регулятором ответов кредитным организациям, поступивших после проведения опроса,<sup>4</sup> прошу рассмотреть предложения членов Комитета по рискам Ассоциации и статистические данные банков. В случае необходимости дальнейшего обсуждения представленных предложений и механизмов их реализации предлагаю организовать заседание Комитета по рискам Ассоциации в III квартале текущего года в смешанном формате (офлайн и онлайн), дату и время встречи согласовать в рабочем порядке.

Приложение: Свод статистических данных на 1 л.; Типовые формы внутрибанковских документов (14 шт.) на 120 л.



**Г.И. Лунтовский**

Вен Е.В.  
[ven@asros.ru](mailto:ven@asros.ru)

---

<sup>4</sup> Письмо Банка России от 24.07.2023 № 03-23-16/6611, раздел Макроprudенциальное регулирование, стр. 133-139.