



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-363*

от *29.06.2020*

**Председателю  
Центрального банка  
Российской Федерации  
Набиуллиной Э.С.**

*О временном неприменении повышенных  
надбавок к коэффициентам риска по  
необеспеченным потребительским  
кредитам*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по проблемам, связанным с повышением давления на капитал кредитных организаций в связи с установленными надбавками к коэффициентам риска по потребительским кредитам.

25.06.2019 Совет директоров Банка России в целях ограничения рисков, связанных с увеличением закредитованности населения, принял решение установить по необеспеченным потребительским кредитам в рублях, предоставленным с 1 октября 2019 года надбавки к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК)<sup>1</sup>.

При этом в связи с введенными на II квартал 2020 года ограничениями, связанными с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), а также в связи с общим ухудшением экономической ситуации, кредитные организации уже самостоятельно активно ограничивают необеспеченное потребительское кредитование.

Так, по данным Объединенного кредитного бюро, банки в апреле 2020 года выдали 661 тыс. необеспеченных потребительских кредитов на 215 млрд. руб. По сравнению с мартом это меньше на 56% и 55% по количеству и объему, соответственно. Также эксперты полагают, что объем выдач необеспеченных потребительских кредитов будет продолжать снижаться и далее<sup>2</sup>.

При этом на уровень достаточности капитала банков будет оказывать существенное влияние формирование дополнительных резервов в связи с ухудшающимся качеством портфеля в отдельных сегментах кредитования, в частности, по отраслям экономики, наиболее пострадавшим в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19).

<sup>1</sup>[https://cbr.ru/press/pr/?file=25062019\\_193439RISKWEIGHTS2019-06-25T19\\_33\\_02.htm](https://cbr.ru/press/pr/?file=25062019_193439RISKWEIGHTS2019-06-25T19_33_02.htm).

<sup>2</sup><https://www.kommersant.ru/doc/4347765>.

Банком России введена временная мера (информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72), в соответствии с которой по реструктурированным в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 106-ФЗ) или в рамках собственных программ реструктуризации ссудам, предоставленным заемщикам – физическим лицам, испытывающим сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями в связи со снижением уровня дохода из-за действия системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 30 сентября 2020 года включительно может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд) на срок не более 6 месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд в целях применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

Согласно абзацу четвертому пункта 1.1 Приложения 1 к Указанию Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание № 4892-У) кредитная организация вправе не признавать кредит реструктурированным, если договор кредита содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по кредиту (займу) в более благоприятном режиме в соответствии с подпунктом 3.7.2.2 пункта 3.7 Положения № 590-П.

В этой связи с учетом требований абзаца первого пункта 1. Приложения 1 к Указанию № 4892-У при реструктуризации ссуд по вышеуказанным основаниям кредитная организация вправе не пересчитывать ПДН, что подтверждается позицией Банка России, изложенной в пункте 2 письма от 25.05.2020 № 35-2-3-1/170.

В то же время, несмотря на сохранение размера ПДН и в этой связи применения прежних надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам в условиях выпадающих доходов в связи с необходимостью реструктуризации кредитными организациями потребительских кредитов как по основаниям, предусмотренным Законом № 106-ФЗ, так и по собственным программам реструктуризации, нагрузка на капитал является значительной, особенно при применении коэффициентов риска по кредитам, выданным заемщикам, чей ПДН составляет более 50%.

Неисполнение требований Указания № 4892-У, в частности в части неприменения надбавок к коэффициентам риска, влечет применение Банком России мер воздействия к кредитным организациям. При этом согласно Информационному письму Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-35/31 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)» Банк России не будет применять меры ответственности к кредитным организациям в связи с неприменением надбавок к коэффициентам риска **только** в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, предоставившим документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19).

Принимая во внимание изложенное, с целью недопущения существенного повышения нагрузки на капитал кредитных организаций, а также обеспечения условий для реализации программ реструктуризации по кредитам физическим лицам в период сложной экономической ситуации просим Вас рассмотреть возможность неприменения в период до 1 июля 2021 года повышенных надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам с ПДН более 50%, предоставленным после 1 октября 2019 года.

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

*С уважением,*

Председатель



А.В. Емелин