



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-0211-44*
от *16.02.2022*

**Первому заместителю
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Юдаевой К.В.**

*Об оценке влияния макропруденциальных лимитов
на кредитование заемщиков банками и
микрофинансовыми организациями*

Уважаемая Ксения Валентиновна!

Настоящее обращение Национального совета обусловлено поступающими обращениями кредитных организаций по вопросам установления Банком России макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ) по потребительским кредитам и займам для банков и микрофинансовых организаций (далее – МФО).

В соответствии со статьей 45.6 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России на основании решения Совета директоров вправе устанавливать для кредитных организаций и (или) микрофинансовых организаций максимально допустимую долю отдельных видов кредитов (займов), предоставляемых физическим лицам кредитной организацией или микрофинансовой организацией и соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов).

При этом виды кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, характеристики указанных кредитов (займов) и порядок установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов) определяются нормативным актом Банка России.

Для реализации положений статьи 45.6 Закона № 86-ФЗ Банком России было принято Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «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 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Указание № 6037-У).

Согласно абзацу второму пункта 7 Указания № 6037-У Совет директоров Банка России принимает решение об установлении макропруденциальных лимитов с учетом факторов риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, определенных в Приложении 8 к Указанию № 6037-У.

При этом значение макропруденциальных лимитов для микрофинансовых организаций может отличаться от значения макропруденциальных лимитов для банков с универсальной лицензией не более чем на 25 процентных пунктов.

В свою очередь, решение Совета директоров об установлении макропруденциальных лимитов и (или) уменьшении ранее установленных макропруденциальных лимитов вступает в силу в срок, указанный в этом решении, но не ранее одного месяца с даты его официального опубликования на сайте Банка России.

В конце декабря 2021 года Банк России разместил на своем официальном сайте информационно-аналитический материал «О возможных значениях макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам (займам)» (далее – Материал)¹.

В соответствии с Материалом, Банк России планирует установить следующие значения МПЛ для потребительских кредитов и займов, включая кредитные карты, выданных в III квартале 2022 года с показателем долговой нагрузки выше 80%: 25% для банков и 35% для МФО. Кроме того, Банк России планирует установить для банков 25% МПЛ в отношении необеспеченных потребительских кредитов, выданных на срок более 5 лет, но не устанавливает аналогичное ограничение для МФО.

Вместе с тем, по мнению кредитных организаций – членов НСФР, результатом установления разных значений МПЛ для банков и МФО станет отток части клиентов с высокой долговой нагрузкой из банков в МФО (*подробнее о наблюдаемой динамике такого процесса – в приложенных к настоящему письму аналитических материалах по обзору рынка розничного кредитования Российской Федерации бюро кредитных историй «Эквифакс»*).

Так, в частности, по данным бюро кредитных историй «Эквифакс», рост объемов микрокредитования и в настоящее время (то есть еще до введения дифференцированных МПЛ) значительно превышает рост банковского кредитования в розничном сегменте (*Таблица 1 Приложения*). В частности, доля заемщиков, имеющих кредиты в МФО по итогам 4 квартала 2021 года составила 18,7%, при этом число активных кредитов на одного такого заемщика МФО стабильно растет (*Таблица 2 Приложения*), а качество кредитного поведения клиентов МФО, в отличие от клиентов банков, снижается (*Таблица 3 Приложения*).

В таких условиях установление различных значений МПЛ для банков и МФО приведет к созданию на стороне МФО более привлекательных для заемщиков условий кредитования, что, в свою очередь, будет способствовать дополнительному росту объемов кредитования более рискованными финансовыми организациями и может повлечь рост социальной напряженности в обществе ввиду существенно менее комфортных условий кредитования на стороне МФО.

Так, в соответствии с утвержденными Банком России среднерыночным значениям полной стоимости кредита (ПСК), действующими во II квартале 2022 года, максимальным значением ПСК для нецелевых потребительских кредитов на сумму до 30 тысяч рублей и выдаваемые кредитными организациями сроком менее на 1 год составляет **32,627%** (в процентах годовых), тогда как максимальный показатель для займов МФО, выдаваемых на срок от 181 дня до 365 дней и на аналогичную сумму, составляет **155,5%**.

Кроме того, банковские кредиты отличаются более выгодными условиями кредитования (срок кредитования, сумма ежемесячного платежа) и в случае

¹https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131954/inf_material_20211224.pdf

возникновения финансовых проблем у заемщика, кредитные организации намного более охотно, чем МФО, предлагают ему специальные условия в рамках своих внутренних программ (реструктуризация, уменьшение суммы ежемесячного платежа, внутренняя программа «кредитных каникул» и т.п.).

В свою очередь, займы, выдаваемые МФО, характеризуются гораздо более высокими процентными ставками, короткими сроками погашения задолженности и нежеланием МФО предоставлять заемщикам послабления в случае возникновения у них финансовых проблем.

Таким образом, в случае реализации предлагаемого Методикой установления более высокого показателя МПЛ для МФО это повлечет существенный рост объемов и доли высокорискового кредитования, что концептуально не соответствует цели введения института МПЛ и расходится с проводимой Банком России политикой снижения рисков для граждан – заемщиков.

Учитывая изложенное, в целях недопущения возрастания объема высокорискового кредитования и предоставления необоснованных конкурентных преимуществ для МФО, предлагаем при принятии Советом директоров Банка России решения об установлении МПЛ установить для банков значения МПЛ, аналогичные значениям для МФО – на уровне не менее 35% как для кредитов, выданных с ПДН более 80% (вне зависимости от срока), так и в отношении кредитов, выданных на срок более 5 лет (вне зависимости от ПДН).

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

Приложение: Аналитические данные по обзору рынка розничного кредитования Российской Федерации, подготовленные бюро кредитных историй «Эквифакс» на 2 л.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

