



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

исх. *НСФР-0211-96*
от *02.03.2022*

**Первому заместителю
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации
Тулину Д.В.**

*О внесении изменений в пункт 5.1 Положения
Банка России № 590-П в целях повышения размера
ссуд для включения в ПОС*

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими в НСФР запросами кредитных организаций, специализирующихся на ипотечном кредитовании, с предложениями о внесении изменений в абзац двадцать пятый пункта 5.1 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) в целях индексации размера ссуд, которые кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд (далее – ПОС).

НСФР уже направлял данные предложения в Банк России (письмо от 24.12.2020 № НСФР-02/1-732) и в полученном ответе (письмо Банка России от 28.01.2021 № 41-1-3-1/65) было указано, что, учитывая текущую ситуацию в экономическом секторе, обусловленную пандемией коронавирусной инфекции, увеличение величины ссуд для включения в ПОС при наличии по ним признаков обесценения может явиться дополнительным фактором, способствующим аккумулярованию кредитного риска у банков.

С учетом истечения срока действия ранее вводившихся регуляторных послаблений, по итогам анализа изменения качества кредитных портфелей банков и его влияния на финансовые показатели деятельности кредитных организаций, в том числе с учетом необходимых к формированию в соответствии с требованиями нормативных актов резервов, кредитные организации сообщают о сохраняющейся актуальности данного вопроса в особенности в условиях введенных западными странами ограничений и значительного повышения процентных ставок и ставок по кредитам.

Согласно абзацу двадцать пятому пункта 5.1 Положения № 590-П в случае оценки финансового положения заемщика – физического лица не хуже, чем среднее, кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду величиной до 1 миллиона рублей (за исключением ипотечной жилищной ссуды), а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 миллионов рублей. В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до 1 миллиона рублей, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды), либо ссуду величиной до 5 миллионов рублей, предоставленную субъектам

малого и среднего предпринимательства, а также ипотечную жилищную ссуду величиной до 6 миллионов рублей, предоставленную физическому лицу.

Указанная норма, была введена с 28 декабря 2009 года на основании Указания Банка России от 04.12.2009 № 2355-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и в отношении возможности включения в ПОС ссуд физических лиц, в том числе ипотечных жилищных ссуд, в указанном размере **ни разу не индексировалась в течение последних 11 лет**, а в отношении ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, только в июле 2013 года размер таких ссуд был увеличен с 1 до 5 миллионов рублей.

В то же время, средняя сумма потребительского кредита (за исключением ипотечных ссуд) с 2015 года до января 2022 года увеличилась с 87 тысяч рублей¹ до 231,1 тысяч рублей². Средний общероссийский размер автокредита с конца 2016 года до октября 2020 года увеличился с 657 тысяч рублей до 761 тысяч рублей³⁴. При этом уровень инфляции с декабря 2009 года по март 2022 года составил 120,37%⁵.

Также в соответствии с официальной статистикой Банка России существенно выросло количество субъектов МСП, имеющих кредиты. Так, с февраля 2019 года до января 2022 года их число выросло с 232 975 до 420 508 единиц. За период с января 2019 года до декабря 2021 года общий объем кредитов субъектам МСП увеличился с 422 396 до 1 328 458 миллиона рублей⁶.

В отношении ипотечных жилищных займов, согласно официальной статистики Росстата России, за период с I квартала 2020 года по III квартал 2021 года средняя цена 1 кв. м общей площади квартир на рынке жилья в Москве повысилась с 214.278,63 руб. до 289.126,99 руб. для первичного жилья и со 171.522,08 руб. до 242.483,06 руб. для вторичного жилья; в Санкт-Петербурге – с 118.713,94 руб. до 170.741,94 руб. для первичного жилья и с 117.256,29 до 155.183,48 руб. для вторичного жилья⁷. При этом по данным СМИ средняя стоимость квартиры в Москве в январе 2022 года составила 13,08 млн. рублей⁸, а в Санкт-Петербурге – 6,6 млн. рублей⁹.

В то же время с октября 2020 года до февраля 2022 года, по официальным статистическим данным Банка России, по ипотечным жилищным кредитам, предоставленным физическим лицам – резидентам в рублях, произошло увеличение средневзвешенной ставки с 7,32% до 7,87%, обусловленное увеличением ключевой ставки Банка России с 4,25% до 8,5%¹⁰.

После принятия 28 февраля 2022 г. Советом директоров Банка России решения повысить ключевую ставку до 20% годовых Правительство Российской Федерации также планирует повышение ставок по льготным ипотечным программам (Председатель

¹<https://ria.ru/20190615/1555590748.html>

²<https://www.nbki.ru/company/news/?id=800383>

³<https://www.gazeta.ru/business/2017/02/20/10534955.shtml>

⁴<https://www.nbki.ru/company/news/?id=805565>

⁵уровень-инфляции.рф

⁶https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#a_98613

⁷<https://www.fedstat.ru/indicator/31452>

⁸<https://moslenta.ru/news/ceny-na-kvartiry-15-02-2022.htm>

⁹<https://sankt-peterburg.naydidom.com/tseny/adtype-kupit>

¹⁰https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/

Комитета Государственной Думы по финансовому рынку А.Г.Аксаков полагает, что размер ставки будет повышен с 7% до 12%)¹¹.

В связи с повышением ключевой ставки Банка России кредитные организации будут повышать процентные ставки по новым договорам ипотечного потребительского кредитования, что повлечет увеличение сумм и сроков подобных кредитов.

Также в связи со сложившейся в настоящий момент непростой ситуацией на финансовом рынке, даже с учетом принимаемых Банком России стабилизационных мер (включая возможность для кредитных организаций принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций¹²), банки испытывают повышенное давление на капитал.

Принимая во внимание изложенное, в целях снижения давления на резервы кредитных организаций, просим рассмотреть возможность индексации размера ссуд, указанного в абзаце двадцать пятом пункта 5.1 Положения № 590-П, для обеспечения возможности включения их в соответствующий ПОС, на следующие величины:

- ссуд, предоставленных физическим лицам (за исключением ипотечных жилищных ссуд) – с 1 до 1,5 миллионов рублей;
- ипотечных жилищных ссуд – с 6 до 12 миллионов рублей, в том числе с учетом того, что в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566 «Об утверждении Правил возмещения кредитным и иным организациям недополученных доходов по жилищным (ипотечным) кредитам (займам), выданным гражданам Российской Федерации в 2020 и 2021 годах» размер потребительского кредита по льготной ипотеке для жителей Москвы, Санкт-Петербурга, Московской и Ленинградской областей ограничен 12 миллионами рублей;
- ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства – с 5 до 10 миллионов рублей.

Принятие указанных изменений, помимо учета объективно изменившихся за длительный период ценовых показателей, также позволит скорректировать общий размер создаваемых кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и, как следствие, снизит давление на капитал в условиях объективно сложной экономической ситуации, обусловленной санкционным давлением со стороны иностранных государств.

Для реализации изложенного предложения предлагаем абзац двадцать пятый пункта 5.1 Положения № 590-П изложить в следующей редакции:

«В случае оценки финансового положения заемщика – физического лица не хуже, чем среднее, кредитная организация вправе включать в портфель однородных ссуд ссуду величиной до **1,5 миллионов рублей** (за исключением ипотечной жилищной ссуды), а также ипотечную жилищную ссуду величиной до **12 миллионов рублей**. В случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно кредитная организация вправе не исключать из соответствующего портфеля однородных ссуд ссуду величиной до **1,5 миллионов рублей**, предоставленную физическому лицу (кроме ипотечной жилищной ссуды), либо ссуду величиной до **10 миллионов рублей**, предоставленную субъектам малого и среднего предпринимательства, а также ипотечную жилищную ссуду величиной до **12 миллионов рублей**, предоставленную физическому лицу.»

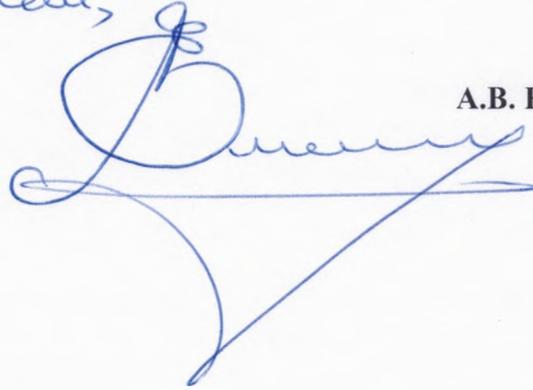
¹¹<https://www.rbc.ru/finances/01/03/2022/621e16029a794702aad0b16f>

¹²http://www.cbr.ru/press/pr/?file=28022022_093323BANK_SECTOR28022022_073632.htm

НСФР просит Вас рассмотреть инициативу банковского сообщества и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин