



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - оа/з - 336*

от *09.06.2022*

Председателю
Центрального банка
Российской Федерации
Набиуллиной Э.С.

О продлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) (Указание Банка России от 28.02.2022 № 6077-У)

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

В целях поддержки финансового сектора в условиях повышенной волатильности, а также обеспечения большей гибкости для кредиторов при работе с клиентами Банком России было издано Указание № 6077-У¹, в соответствии с которым в период с 1 марта по 30 июня 2022 года предусмотренная частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ) ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК) при заключении в течение этого периода договоров потребительского кредита (займа) не подлежит применению.

Таким образом, ограничение значения ПСК вновь начнет действовать уже с 01 июля 2022 года.

В то же время на официальном сайте Банка России размещена информация о среднерыночных значениях ПСК в процентах годовых, применяемых для договоров, заключаемых в III квартале 2022 г.² При этом в соответствии с действующей методологией расчета среднерыночных и предельных значений ПСК, регламентированной частями 8 – 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ и Указанием № 5112-У³, данные значения, подлежащие применению в III квартале 2022 года, рассчитаны, исходя из данных за I квартал 2022 года.

Вместе с тем, значения ПСК в I квартале 2022 года формировались в условиях, существенно отличающихся от текущей рыночной ситуации. Так, в I квартале 2022 года значение ключевой ставки Банка России варьировалось от 8,5% до 20%, при этом на протяжении большей части I квартала, с 03 января по 28 февраля 2022 года, значение ключевой ставки не превышало 9,5%⁴, то есть подавляющая часть кредитов была выдана в условиях низкой ключевой ставки (8,5%). Также в течение указанного периода действовали ограничения предельного значения ПСК.

В этой связи представляется, что среднерыночные значения ПСК, сформированные по итогам I квартала 2022 года, не могут быть адекватны для определения ограничений

¹ Указание Банка России от 28.02.2022 № 6077-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

² https://cbr.ru/Collection/Collection/File/40981/16052022_ko.xls

³ Указание Банка России от 01.04.2019 № 5112-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых».

⁴ 8,5% – с 03 января по 15 февраля 2022 года, 9,5% – с 15 по 28 февраля 2022 года.

для договоров, заключаемых в III квартале 2022 года в условиях действующего значения ключевой ставки равной 11 %.

Отметим, что в текущих экономических условиях, в частности возросшем риске дефолта заемщиков, кредитные организации следуют сдержанной политике в сфере потребительского кредитования, сохраняя при этом возможность получения кредитов населением на приемлемом уровне. Единственным инструментом, позволяющим нивелировать указанные риски, является корректировка процентных ставок. Фактически ценообразование по кредитам строится кредитными организациями на принципе минимального покрытия процентным доходом уровня дефолтности.

Вместе с тем, в случае возобновления с 01 июля 2022 года применения ограничений ПСК кредитные организации лишатся данного инструмента, что в дальнейшем приведет к еще более существенному сокращению⁵ потребительского кредитования⁶.

При этом сохранение для кредитных организаций возможности кредитовать потребителей с большим диапазоном ПСК поможет быстрее сформировать уточненный прогноз риска, что даст возможность эффективнее подойти к трансформации цены кредитования, основанной на риске (Risk-Based Pricing), и в целом адаптировать кредитный бизнес к новым макроэкономическим условиям.

В свою очередь, риск завышения стоимости кредита в текущий период будет нивелирован конкуренцией на рынке потребительского кредитования, а регулирование стоимости кредитов будет осуществляться через рыночные механизмы и выбор клиентами лучших по цене предложений.

С учетом сохраняющегося риска существенного изменения рыночных условий, влияющих на ПСК в процентах годовых, а также принимая во внимание предоставленное частью 11 статьи 6 Закона № 353-ФЗ Совету директоров Банка России право установления периодов, в течение которых ограничение значения ПСК не подлежит применению, просим Вас:

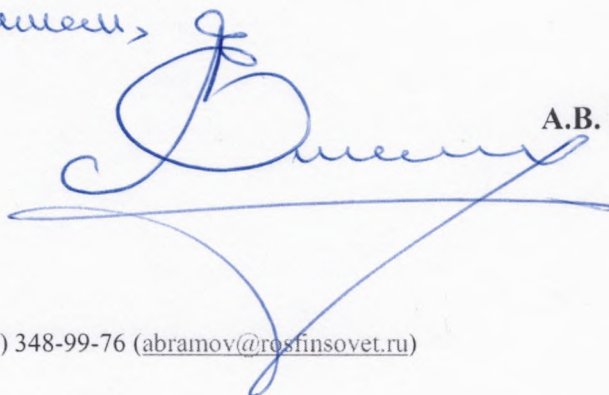
– рассмотреть возможность принятия Банком России решения о продлении периода, в течение которого не применяется ограничение значения ПСК, **до 01 октября 2022 года**, и издания в этой связи нормативного акта Банка России (либо внесения соответствующих изменений в Указание № 6077-У).

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Центральным банком Российской Федерации.

С. Фахсешев

Председатель

А.В. Емелин



Исп. Абрамов А.В., 8 (915) 348-99-76 (abramov@rosfinsovet.ru)

⁵ По данным НБКИ, объем выдачи потребительских кредитов в 2022 году снизился на 46,1% по сравнению с прошлым годом <https://www.nbki.ru/company/news/?id=1003115>.

⁶ По предварительным оценкам кредитных организаций, потери в объеме кредитования составят: 80% в диапазоне от 30 до 100 тыс. руб., 70% в диапазоне от 100 до 300 тыс. руб. и 40% в диапазоне от 300 тыс. руб.