|  |  |
| --- | --- |
|  | *к пункту 6 повестки дня 48-го заседания Евразийского совета центральных (национальных) банков* |

**Справка**

**О результатах опроса центральных (национальных) банков участников – ЕСБ за 2022 год относительно проведенного обследования по определению себестоимости кредита и факторы, определяющие формирование кредитной политики кредитных организаций**

С целью определения кредитной политики кредитных организаций Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации и Республики Таджкистан (далее – страны) за 2022 год был подготовлен и направлен опросный лист относительно проведенного обследования по определению себестоимости кредита и факторов, определяющих формирование кредитной политики в государствах.

По вопросам опросного листа были предоставлены следующие ответы:

**Вопрос 1.** *Укажите в приложенной таблице средневзвешенную процентную ставку по выданным кредитам банковским сектором?*

**Таблица 1. Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам банковским сектором**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **В национальной валюте** | **В иностранной валюте** |
| Республика Армения | 13.34 | 8.02 |
| Республика Беларусь | 14.25 | 12.98 |
| Республика Казахстан | 16.62 | 4.91 |
| Республика Кыргызстан | 18.66 | 8.21 |
| Российская Федерация | 11.46/10.111 | 5.38/5.581 |
| Республика Таджикистан | 23.34 | 11.97 |

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам (нефинансовым организациям) – средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных и пролонгированных в отчетном месяце кредитов. Подробная методология представлена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) по адресу: http://www.cbr.ru/statistics/bank\_sector/int\_rat/)».

В таблице приведены значения средневзвешенных процентных ставок, предоставленных юридическим лицам (нефинансовым организациям) на срок до 1 года/свыше 1 года.

**Республика Армения**

**Общая сумма выданных кредитов** составляет 9’621,3 млн. долл. США.

Значительная доля из выданных кредитов приходится на потребительские кредиты 23,6%, ипотечные кредиты 22,4%, торговля 12,4%, промышленность 9,8%, строительство 9,2%, сельское, лесное и рыбное хозяйства 6,3% и другие сектора 16,3%.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам в отрасли горнодобывающей промышленности за этот период в национальной валюте составила 10,5%, этот показатель ниже, чем в других странах участников ЕСБ, а в иностранной валюте - 8,9% ниже относительно показателя Республики Беларусь и Республики Таджикистан.

**Республика Беларусь**

**Общая сумма выданных кредитов юридическим лицам** составляет 39’554,1 млн. долл. США.

Значительная доля из выданных кредитов приходится на промышленность 46,2%, торговлю 37,0%, сельское, лесное и рыбное хозяйства 2,2% и другие сектора 14,6%.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам в отрасли сельского хозяйства в национальной валюте, которая составила 10,8%. По данной отрасли этот показатель ниже, чем в других странах участников ЕСБ (за исключением РФ (6,9%), а в иностранной валюте данный показатель составив 13,8% почти аналогичен показателю Республики Таджикистан 13,9%.

**Республика Казахстан**

**Общая сумма выданных кредитов** составляет 52’228,5 млн. долл. США.

Значительная доля из выданных кредитов приходится на другие сектора экономики, которая составляет 53,3%, торговля 27,9%, промышленность 11,1%, транспорт 3,2%, строительство 3,0%, сельское хозяйство 1,2% и связь 0,3%.

Наиболее привлекательная средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам в иностранной валюте прослеживается в отрасль промышленности 5,3% который ниже, показателя других стран.

**Республика Кыргызстан**

**Общая сумма выданных кредитов** составляет 2’204,1 млн. долл. США.

Наиболее развитыми секторами экономики являются торговля 35,2%, потребление 29,2%, сельское хозяйство 15,6%, промышленность 3,8% и другие сектора 16,3%.

Средневзвешенная процентная ставка по потребительским кредитам в иностранной валюте составляет 3,9% ниже, показателя других стран.

**Российская Федерация**

**Общая сумма кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям,** составляет 1’000’613,5 млн. долл. США.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным юридическим лицам-нефинансовым организациям составляют: в национальной валюте на срок до 1 года – 11,46%, на срок свыше 1 года – 10,11%, в иностранной валюте (долларах США) на срок до 1 года – 5,38%, на срок свыше 1 года – 5,58%.

Судя по предоставленным статистическим данным, уровень диверсификации объемов кредитования по различным секторам экономики в РФ выше, нежели у других участников ЕСБ. Россия разделяет свою средневзвешенную процентную ставку по срокам (до 1 года и свыше 1 года) в отличие от других стран, перечисленных выше.

В отличие от других участников ЕСБ в РФ информация о процентных ставках по выданным юридическим лицам кредитам, формируется только по нефинансовым организациям.

**Общая сумма кредитов, предоставленных физическим лицам,** составляет 279’562,4 млн. долл. США.

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным физическим лицам в национальной валюте на срок до 1 года составляет 19,69%, на срок свыше 1 года – 12,58%, в иностранной валюте (долларах США) на срок до 1 года – 12,26%, по кредитам на срок свыше 1 года – 7,05%.

**Республика Таджикистан**

**Общая сумма выданных кредитов** составляет 1’303,9 млн. долл. США.

Значительная доля из выданных кредитов приходится на потребительские кредиты 39,0%, сельское хозяйство 16,9%, торговля 14,0%, промышленность 10,3%, услуги 10,2%, строительство 3,7% и другие сектора 16,3%.

**Таблица 2. На вопрос проводятся ли обследования по определению себестоимости кредита в банковском секторе?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **Да** | **Нет** |
| Республика Армения | + |  |
| Республика Беларусь |  | + |
| Республика Казахстан |  | + |
| Республика Кыргызстан | + |  |
| Российская Федерация |  | +[[1]](#footnote-1) |
| Республика Таджикистан | + |  |

**Республика Армения**

**Обследования по определению себестоимости кредита, методы обследования и применение результатов обследования/Вопросы опросного листа 2-4.**

Расчёт себестоимости кредитов осуществляется только в процессе надзорной деятельности банков. Такие исследования, как правило, проводятся в рамках надзорных работ по оценке качества управления финансами и рисками в банках. С другой стороны, факторы, влияющие на процентную ставку кредитов и причины её изменения, изучаются также в контексте финансовой стабильности. При этом конечной целью является изучение причин изменения процентных ставок, а не уровня. Например, может иметь место снижения спредов из-за недооценки кредитного риска со стороны банков. А неспособность поддерживать достаточную маржу для покрытия кредитного риска может привести к накоплению системного риска.

**Расходы, связанные с формированием себестоимости кредита банковского сектора/Вопрос опросного листа 5/**

1. Затраты на привлечённые средства

2. Компоненты кредитного риска

3. Компоненты операционных расходов

4. Затраты, связанные с ликвидностью и обязательным резервированием

5. Стоимость капитала (cost of capital)

**Республика Беларусь**

**Какие расходы содержатся в себестоимости кредита банковского сектора в вашей стране?**

Согласно статье 137 Банковского кодекса Республики Беларусь кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им. При этом взимание кредитодателем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование кредитом не допускается.

Пунктом 7 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. № 149 установлено, что размер процентов за пользование кредитом определяется с учетом расходов кредитодателя, связанных с предоставлением и возвратом (погашением) кредита, известных на момент заключения кредитного договора (внесения изменений в кредитный договор), в том числе расходов, связанных:

- с рассмотрением заявления и документов заявителя (кредитополучателя) на получение кредита и принятием решения о предоставлении кредита;

- с выпуском и обслуживанием кредитных банковских платежных карточек;

- с перечислением кредита на текущий (расчетный) банковский счет кредитополучателя, открытый у кредитодателя;

- с предоставлением кредита наличными денежными средствами в случаях, не запрещенных законодательством, если условиями кредитного договора предусмотрено предоставление кредита только таким способом;

- с предоставлением заявителю (кредитополучателю) дополнительных услуг, предусматриваемых кредитным договором и (или) условиями кредитования, если предоставление кредита зависит от использования данных услуг.

**Республика Казахстан**

1. ***Какие расходы содержаться в себестоимости кредита банковского сектора в вашей стране?***

Национальным Банком Республики Казахстан не проводятся обследования по определению себестоимости кредита по банковской системе. Вместе с тем в целом отмечаем, что наряду с другими факторами, стоимость кредитования банковского сектора в том числе связана со стоимостью фондирования, существенную долю в котором занимают депозиты экономических агентов. При изменении денежно-кредитных (ужесточение/смягчение) в рамках трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики происходит соответствующая корректировка ставок по депозитам.

**Республика Кыргызстан**

Национальным банком проводятся исследовательские и аналитические работы на постоянной основе. В рамках проведения обследования неформального рынка кредитования в Кыргызской Республике была проведена работа по определению средней стоимости ростовщического кредита по банковской системе. Кроме того, в рамках проведения обследования внешних и внутренних факторов, влияющих на формирование процентных ставок по кредитам в банковской системе Кыргызской Республики проводилась работа по изучению основных факторов, влияющих на процентные ставки по кредитам в банковской системе Кыргызской Республики.

**Если да, то каким образом проводятся обследования?**

Вышеуказанные обследования проводились методом опроса респондентов и интервьюированием сотрудников коммерческих банков (руководителей банков, начальников отделов, ответственных за формирование кредитных продуктов, руководителей казначейств).

**Для чего используются результаты обследования?**

Основная цель – рыночное снижение процентных ставок, способствование экономическому росту с целью кратко-, средне- и долгосрочной стабилизации. Для проведения анализа кредитного рынка.

**Какие расходы содержаться в себестоимости кредита банковского сектора в вашей стране?**

В себестоимость кредита банковского сектора входят стоимость привлеченных ресурсов, операционные расходы, расходы на РППУ, маржа.

**Российская Федерация**

**Проводятся ли центральным (национальным) банком обследования по определению себестоимости кредита по банковской системе вашей страны?**

Опросы о расходах банков на предоставление кредита не проводятся.

Относительно расходов заемщика по кредиту: в настоящее время Банк России в своей деятельности использует информацию о полной стоимости кредита (займа) для заемщиков только в отношении потребительских кредитов (займов)[[2]](#footnote-2). В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и опубликовывает среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) отдельно для кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). Величина ПСК рассчитывается исходя из графика погашения основного долга и процентов, а также учитывает сумму страховой премии по договору страхования и иные платежи в пользу банка-кредитора, если они предусмотрены кредитным договором. При формировании ценовых параметров по кредитным продуктам кредитные организации ограничены максимально возможной величиной ПСК, зависящей от среднего уровня по рынку, что позволяет сбалансировать интересы заемщиков и банков, защитить заемщиков от чрезмерной долговой нагрузки.

**Каким образом проводятся обследования?**

В части банковского сектора такая информация содержится в форме отчетности № 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых», предоставляемой кредитными организациями в Банк России на ежеквартальной основе.

**Для чего используются результаты обследования?**

Получаемые данные используются Банком России при осуществлении надзорной деятельности, проведения макропруденциальной политики (при определении надбавок к риск-весам, установления макропруденциальных лимитов), а также в качестве информационного сопровождения при принятии решений в области денежно-кредитной политики.

**Какие расходы содержатся в себестоимости кредита банковского сектора в вашей стране?**

*В случае, если речь идет о расходах банков на предоставление кредита.*

Для банков в себестоимости кредитных продуктов учитываются в первую очередь стоимость фондирования кредитных операций, которая преимущественно зависит от величины ключевой ставки Банка России и доходности облигаций федерального займа, ожидаемые кредитные потери, а также расходы на реализацию кредитных продуктов, их поддержку и обслуживание.

*В случае, если речь идет о расходах заемщика по кредиту.*

См. комментарии к вопросу 2 о ПСК.

**Таблица 3. Средневзвешенная стоимость привлечённых внешних кредитов банковским сектором из-за рубежа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **В национальной валюте** | **В иностранной валюте** |
| Республика Армения | 7.31 | |
| Республика Беларусь |  | |
| Республика Казахстан |  | |
| Республика Кыргызстан |  | |
| Российская Федерация | 5.36 | |
| Республика Таджикистан | 18.45 | 6.6 |

**Республика Армения**

**Объём привлечённых внешних кредитов** составляет 147,5 млн. долл. США.

Средневзвешенная процентная ставка по внешним кредитам составляет 7,3%.

**Республика Беларусь**

**Объём привлечённых внешних кредитов** составляет 2,8 млрд. долл. США.

Информация о средневзвешенной процентной ставке по внешним кредитам не предоставлена, что затруднят определить стоимость привлечённых ресурсов.

**Республика Казахстан**

**Объём привлечённых внешних кредитов** составляет 3036,3 млн. долл. США.

По представленной ссылке информация о средневзвешенной процентной ставке по внешним кредитам не предоставлена, что затрудняет определить стоимость привлечённых ресурсов.

**Республика Кыргызстан**

Согласно напревленной нами таблице Республика Кыргызстан не предоставила информацию по объёму привлечённых кредитов и средневзвещенной процентной ставки по ним.

**Российская Федерация**

**Укажите в приложенной таблице средневзвешенную стоимость привлечённых внешних кредитов банковским сектором из-за рубежа**

*В соответствии с международной методологией формирования статистики внешнего сектора в объем привлеченных кредитов банками включаются преимущественно операции по сделкам РЕПО. Межбанковские привлеченные кредиты относятся к категории «текущие счета и депозиты» (Пункт 5.42 Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции (6-е издание).*

В соответствии с расчетами, произведенными на основании данных формы банковской отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» по привлеченным срочным, сберегательным депозитам и ссудам, оценочная средневзвешенная стоимость привлеченных банковским сектором кредитов от нерезидентов в 2022 году составила 5,4% годовых.

**Таблица 4. Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам выданные банковским сектором**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Страна** | **В национальной валюте** | **В иностранной валюте** |
| Республика Армения | 11,67 | 9,56 |
| Республика Беларусь | 9,94 | 8,40 |
| Республика Казахстан | 8,66 | 10,20 |
| Республика Кыргызстан | 11,24 | 9,59 |
| Российская Федерация | 7,12 | 9,51 |
| Республика Таджикистан | 19,97 | 13,76 |

**Республика Армения**

**Объём остатка ипотечных кредитов** составляет 2’152,9 млн. долл. США.

В целях повышения доступности ипотечных кредитов центральным банком были созданы 2 кредитные организации, которые осуществляют рефинансирование ипотечных кредитов, предоставленных банками и кредитными организациями по определенным критериям. Некоторые из этих кредитов также субсидируются государством. Однако около 80% ипотечных кредитов выдается банками за счёт собственных средств (депозитов) по рыночным процентным ставкам.

**Республика Беларусь**

В Республике Беларусь кредитование физических лиц на финансирование строительства (реконструкции) и приобретения жилья осуществляется за счет средств банков.

При этом по таким кредитам может оказываться государственная поддержка.

В частности,

1. По кредитам, предоставленным на условиях Указа Президента Республики Беларусь от 6 января 2012 г. №13 ”О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений“, в соответствии с которым банкам компенсируются потери, связанные с предоставлением ими льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений.
2. По кредитам, предоставленным на условиях Указа Президента Республики Беларусь от 4 июля 2017 г. № 240 ”О государственной поддержке граждан при строительстве (реконструкции) жилых помещений“, в соответствии с которым кредитополучателю выплачиваются субсидии на уплату части процентов за пользование кредитами, выдаваемыми банками на строительство жилых помещений, а также субсидии на погашение основного долга по этим кредитам.

**Республика Казахстан**

Функция по регулированию рынка ипотечного кредитования в Республике Казахстан выходит за пределы компетенции Национального банка Республики Казахстан. Регулирование, контроль и надзор за рынком ипотечного кредитования осуществляется Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Вместе с тем считаем необходимым отметить, что наряду с ипотечными продуктами банков второго уровня, Национальным Банком с июля 2018 года в рамках инициативы Главы государства реализуется программа ипотечного кредитования «7-20-25», которая рассчитана на обеспечение жильем широкого круга лиц. При этом в ипотечном портфеле банков второго уровня доля займов, выданных в рамках Программы «7-20-25» по состоянию на 1 января 2023 года составила не более 14%, тогда как доля портфеля АО «Отбасы Банк» составила 63,9%, других банков второго уровня - 22 %.

Источником финансирования программы «7-20-25» является средства, привлеченные оператором программы (дочерняя организация Национального Банка – АО «Казахстанский фонд устойчивости») на фондовом рынке по рыночной ставке путем выпуска долговых ценных бумаг.

По состоянию на 20 апреля 2023 года по программе «7-20-25» выдано   
**67 451** займов на сумму **904,2 млрд.** тенге.

***Справочно****: изначально индикативный бюджет Программы «7-20-25» составил -* ***1 трлн тенге****.*

***Основные условия:***

*приобретение первичного жилья, введённого в эксплуатацию;*

*ставка вознаграждения –* ***7%*** *годовых;*

*первоначальный взнос –* ***20%****, допускается внесение свыше 20%*

*срок кредитования –* ***до 25 лет****.*

***Лимиты стоимости жилья по Программе:***

*Астана, Алматы, Актау, Атырау, Шымкент -* ***25 млн тенге;***

*Караганда и Туркестан – 20 млн тенге;*

*Другие регионы - 15 млн тенге.*

***7 банков–участников:*** *Bank RBK, Eurasian Bank, Forte Bank, Halyk Bank, Банк ЦентрКредит, Altyn Bank, Freedom Bank.*

*По поручению Главы государства 19 декабря 2022 года пересмотрены следующие условия (вступили с 1 января 2023 года):*

1. *Программа продлена* ***до 2029*** *года включительно.*
2. *Для кредитования большего количества граждан введено ограничение* ***участие одного заемщика******не более одного раза****.*
3. *Вознаграждение банков за управление уменьшено* ***с 4% до 3%****.*
4. *Для недопущения еще большего инфляционного давления изменен подход к бюджетированию Программы - осуществлен переход* ***от общего бюджета*** *Программы (1 трлн тенге)* ***к установлению ежегодного лимита*** *начиная с 2023 года* ***до 100 млрд тенге****.*

*Общий бюджет Программы* ***не может превышать 1,6 трлн*** *тенге.*

*В 2023 году лимит финансирования по Программе определен на* ***максимальном*** *уровне –* ***100 млрд тенге.*** *Для равномерного освоения средств КФУ лимиты банков равномерно распределены поквартально –* ***25 млрд. тенге в квартал****.*

**Республика Кыргызстан**

**Объём остатка ипотечных кредитов** составляет 284,2 млн. долл. США.

Источник средств выданных ипотечных кредитов в вашей стране?

Средства коммерческих банков (собственные и привлеченные), средства ОАО "Государственная Ипотечная Компания"

**Российская Федерация**

В Российской Федерации источником фондирования ипотечных кредитов коммерческих банков преимущественно являются средства на счетах клиентов (депозиты и остатки на текущих счетах), составляющие около 70% от обязательств банковской системы.

Кроме того, активно применяется механизм секьюритизации, который позволяет банкам увеличить объемы выдачи ипотеки за счет снижения нагрузки на капитал.

В настоящее время 98% ипотечных облигаций выпускаются Ипотечным агентом ДОМ.РФ (Фабрика ИЦБ). Механизм секьюритизации используют многие крупные банки, на которые приходится около 80% портфеля ипотеки.

В целом объем ИЦБ ДОМ.РФ в обращении на 01.01.2023 составил 1,1 трлн руб. (0,9 трлн руб. на 01.01.2022, +25%), или порядка 8% совокупного ипотечного портфеля банковского сектора.

1. В части расходов банков на предоставление кредитов. [↑](#footnote-ref-1)
2. Полная стоимость кредита (ПСК) – весь объем платежей заемщика, связанных с кредитным договором (в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»). [↑](#footnote-ref-2)