



Банк России

МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Е.О. Данилова

Директор
Департамента финансовой
стабильности

29 марта 2019 г.



Структура

1. Макропруденциальная политика Банка России

1.1 Нормативная база по макропруденциальному регулированию

1.2 Меры по ограничению долговой нагрузки населения

2. Изменение параметров безотзывной кредитной линии (БКЛ)

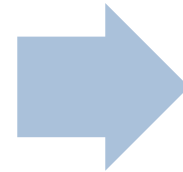


Принятые нормативные акты Банка России в рамках макропруденциального регулирования

8 октября 2018 года вступило в силу Указание 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».

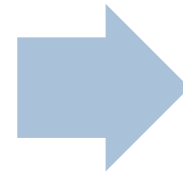
Требование к расчету показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН) применяется **с 1 октября 2019 года**.

1. Установление надбавок на основании решения Совета директоров без внесения изменений в нормативные акты Банка России



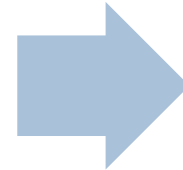
повышает оперативность принятия решений по применению макропруденциальных мер

2. Изменение надбавок к коэффициентам риска может осуществляться как в сторону повышения, так и в сторону понижения



дает возможности оперативно смягчать требования в случае стресса

3. Дифференциация надбавок к коэффициентам риска в зависимости от изменения значений факторов риска



соответствует таргетированному характеру макропруденциальных мер

Издано **Указание Банка России от 12.02.2019 № 5072-У** «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов», которое **вступает в силу с 29 марта 2019 года**



Учет макропруденциальных надбавок в рамках ПВР подхода оценки кредитных рисков

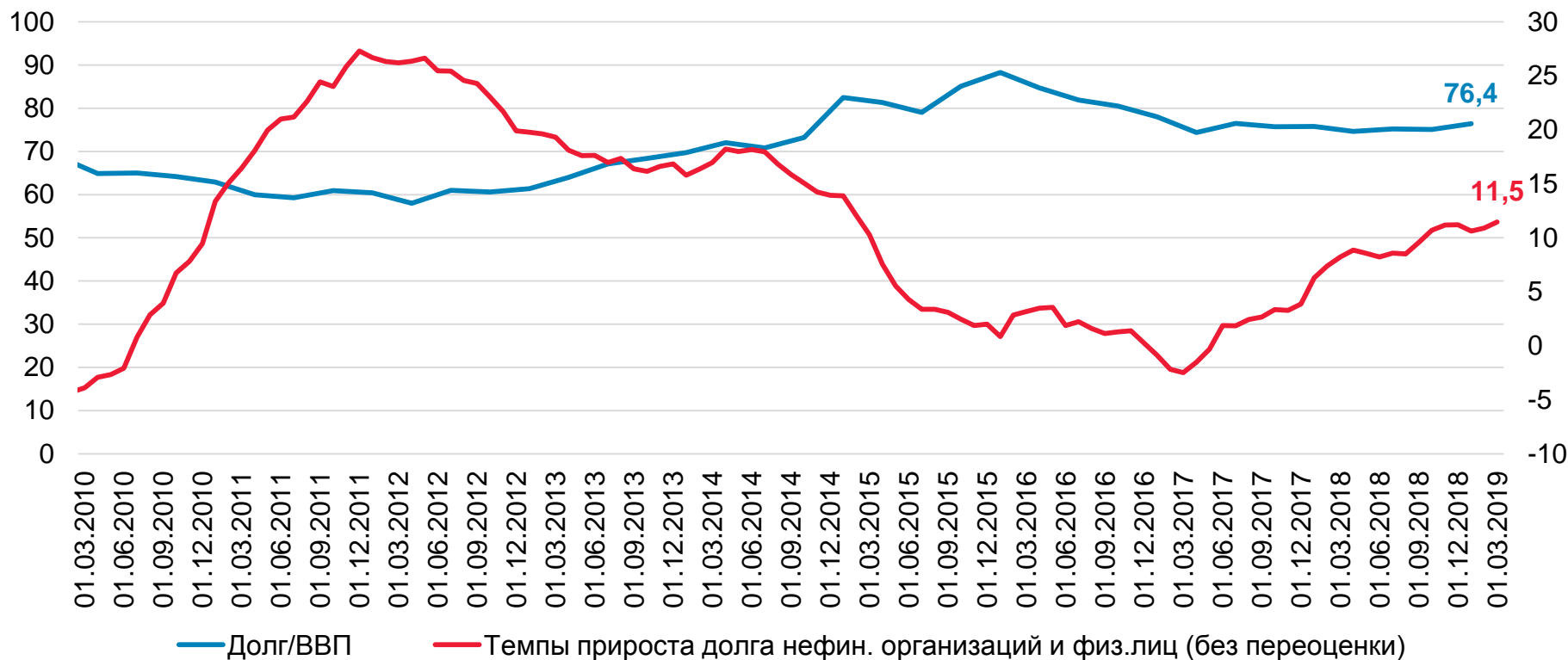


1. Кредитная организация должна для каждого сегмента, использовать **один из подходов** по учету надбавок к коэффициентам риска.
2. Кредитная организация **вправе изменить подход по учету надбавок** по каждому из сегментов не более одного раза в год, **уведомив** об этом Банк России (в случае выбора первых двух способов учета надбавок) **либо получив разрешение** Банка России (в случае выбора третьего подхода).
3. **Суммарная величина итоговых результатов** применения надбавок включается кредитной организацией в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала



Долговая нагрузка частного сектора в целом остается устойчивой...

Динамика годовых темпов прироста долга нефинансовых организаций и физических лиц и показателя Долг/ВВП, %





Однако темпы роста необеспеченного потребительского кредитования существенно опережают рост номинальных доходов (4,3%) и заработных плат (9,9%)

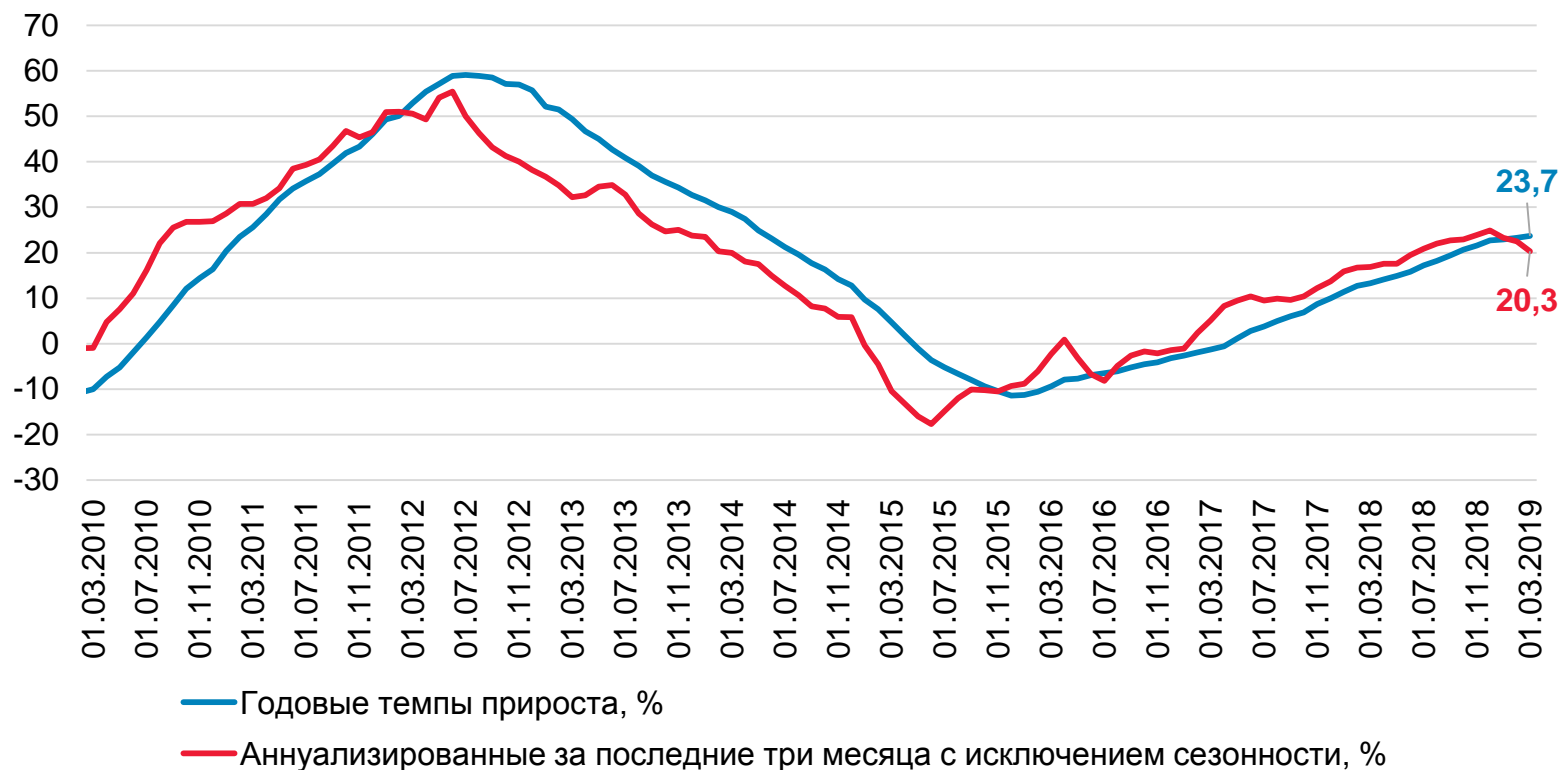
На 1 марта 2019 года годовые темпы прироста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам достигли 23,7%

Аннуализированные темпы прироста ссудной задолженности сигнализируют о некотором замедлении кредитной активности

* По данным формы отчетности 0409115 по банкам, действующим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные.

Устранение сезонной компоненты проводилось в EViews с помощью метода ARIMAX12.

Годовые темпы прироста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам, %

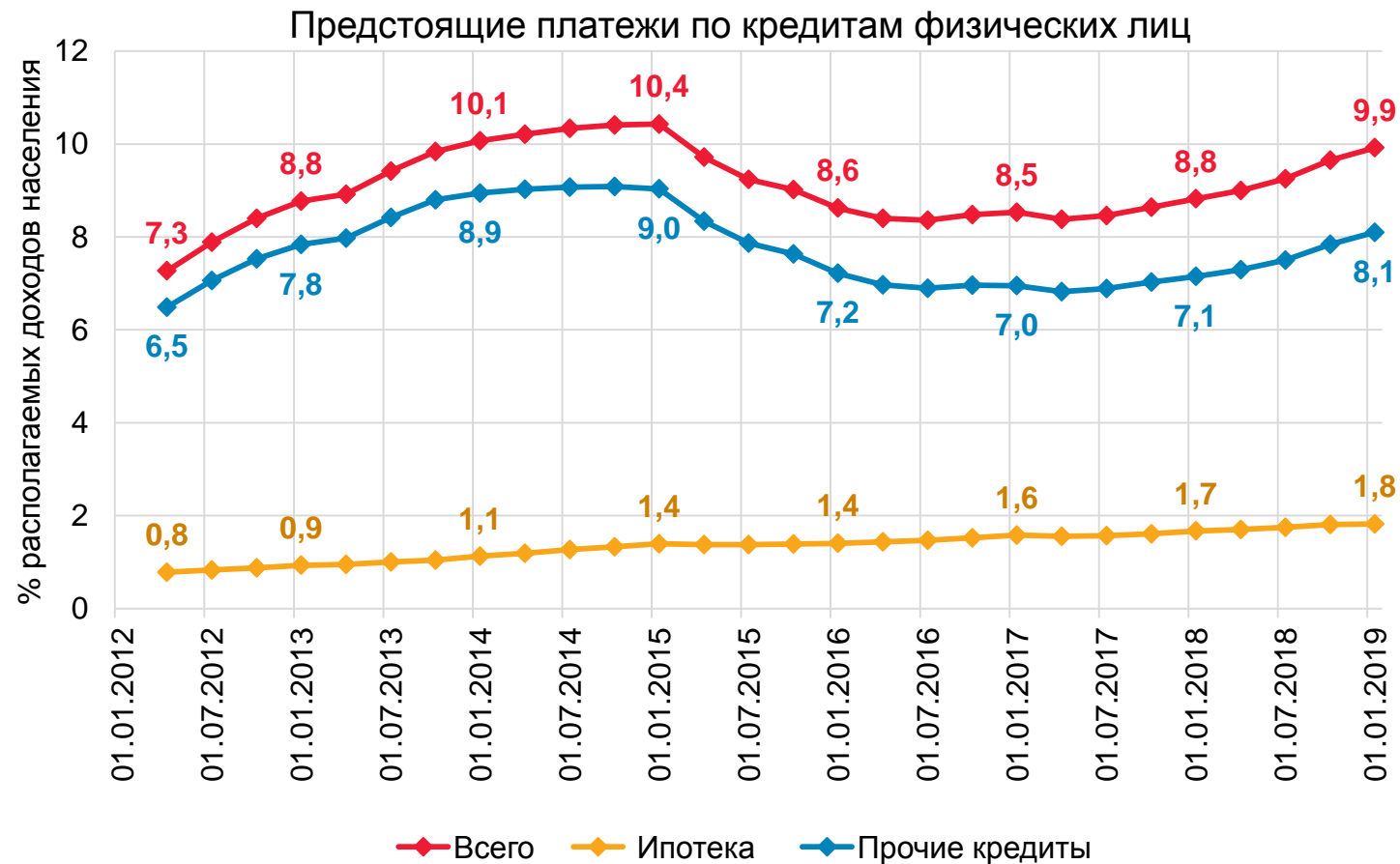




Рост долговой нагрузки в необеспеченном потребительском кредитовании в 2018 году резко ускорился...

Динамика долговой нагрузки населения в значительной степени определяется ростом необеспеченного потребительского кредитования

Совокупный уровень долговой нагрузки (9,9%) приближается к историческому пику 2014 года – 10,4%



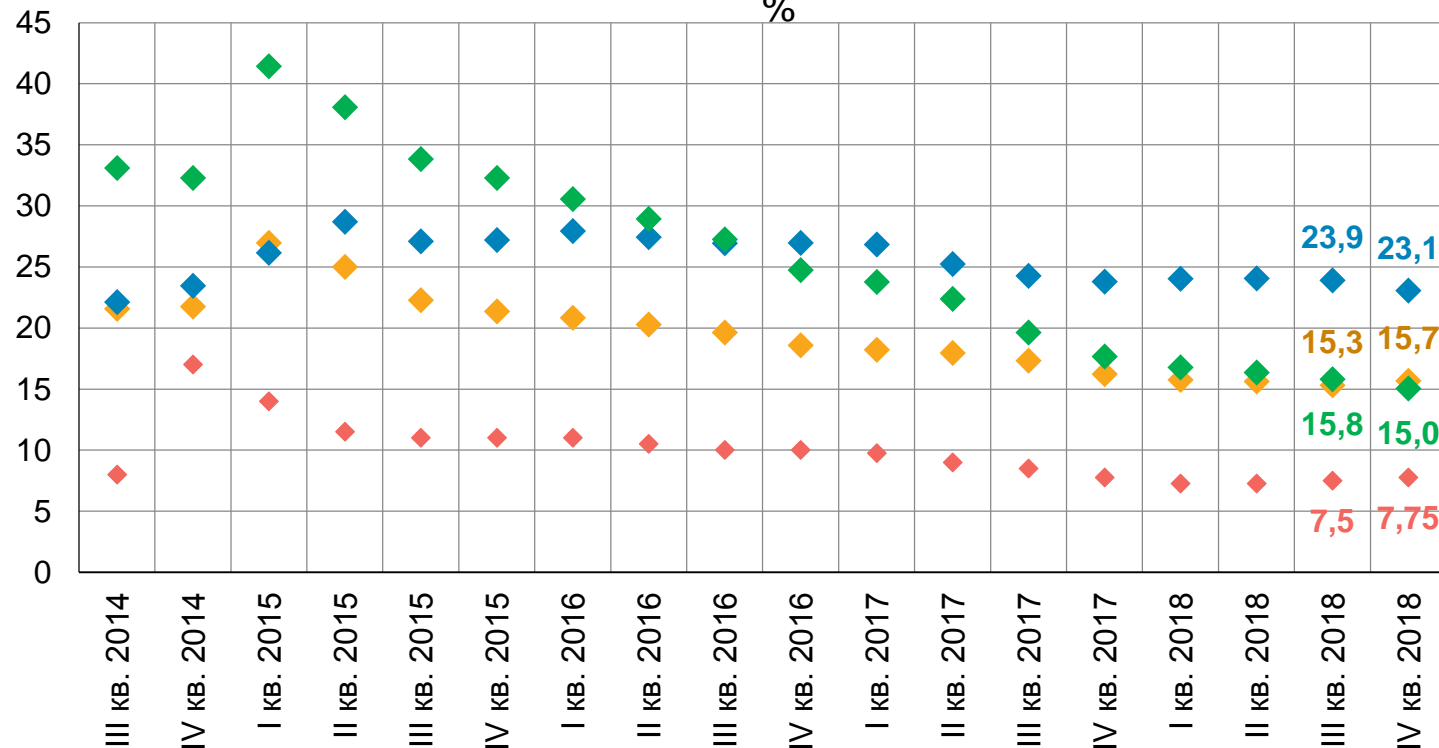
* Рассчитано по данным форм отчетности 0409128, 0409316 и Обзора банковской системы.



...на фоне роста долга и стабилизации ставок по необеспеченным потребительским кредитам.

В IV квартале 2018 года наблюдался рост процентных ставок по кредитам наличными (+0,4 п.п. относительно III квартала 2018 года)

Процентные ставки по необеспеченным потребительским кредитам, %

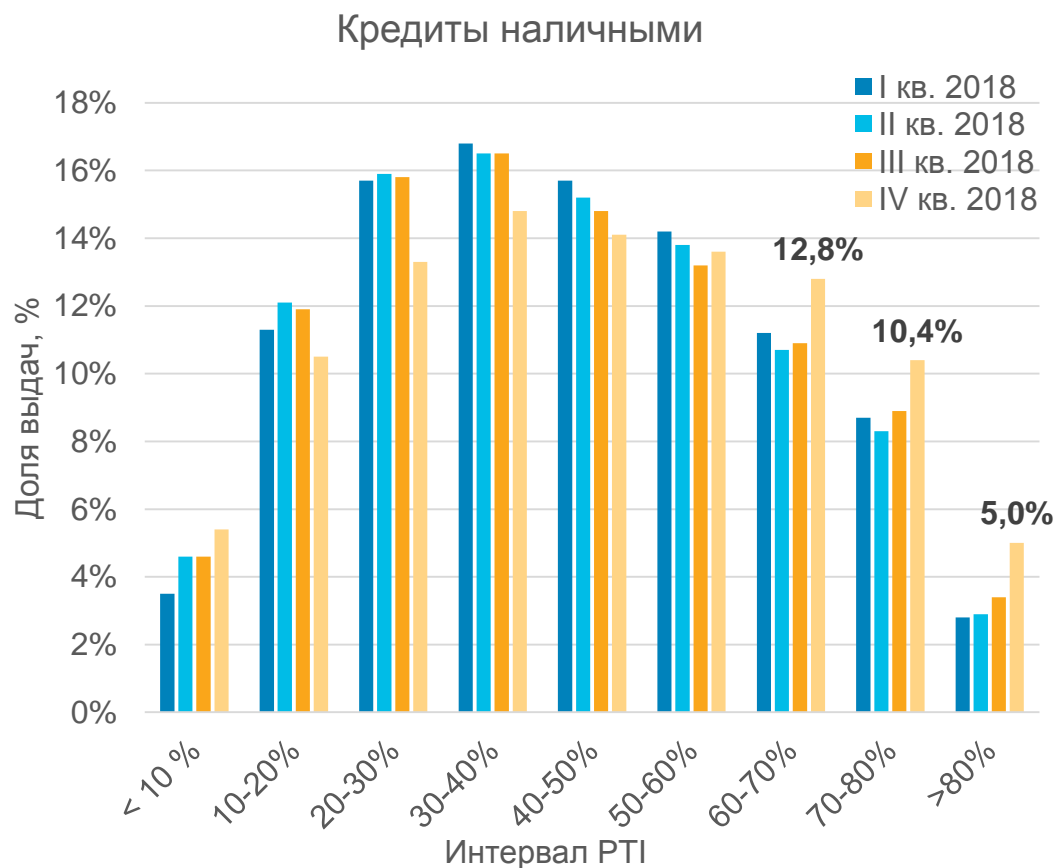


* По данным формы отчетности 0409126

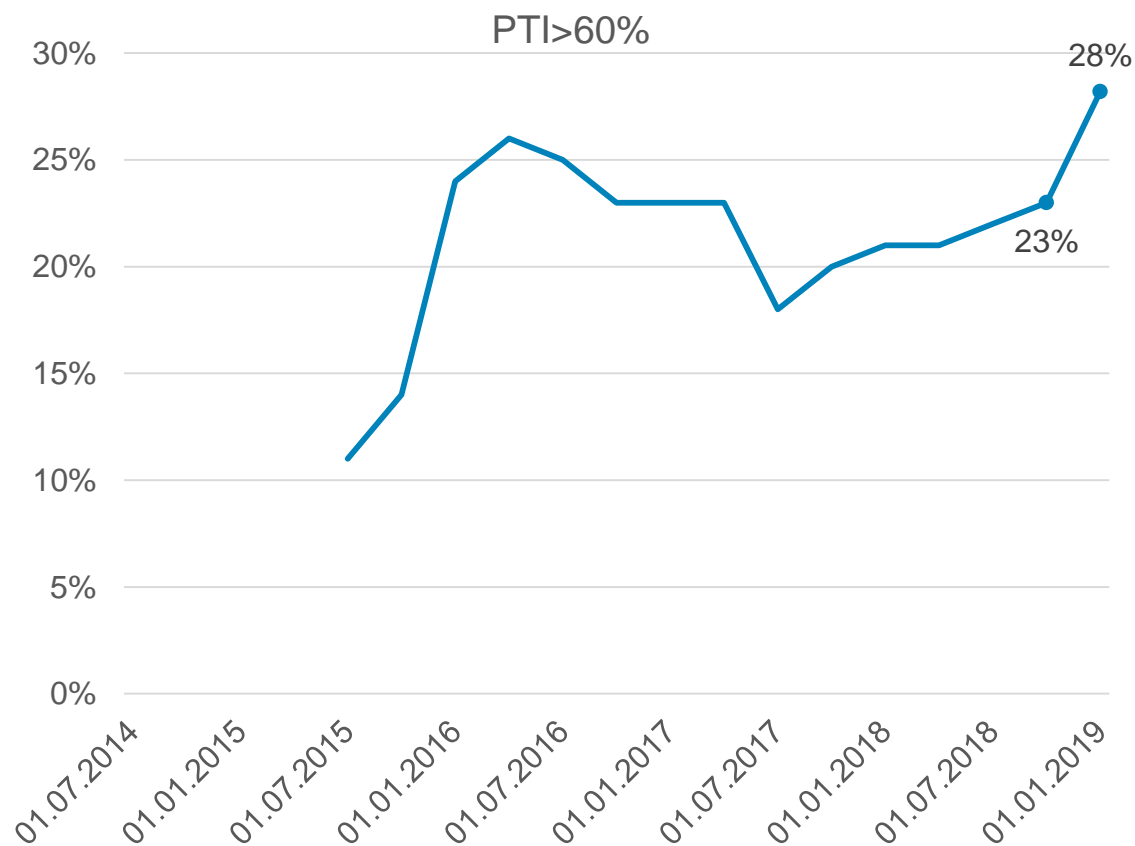
◆ Кредиты наличными ◆ Кредитные карты ◆ POS-кредиты ◆ Ключевая ставка Банка России, %



В IV квартале 2018 г. выросла доля заемщиков по кредитам наличными с высоким уровнем РТИ



Справочно: среднее значение РТИ в IV кв. 2018 г. составило 45%



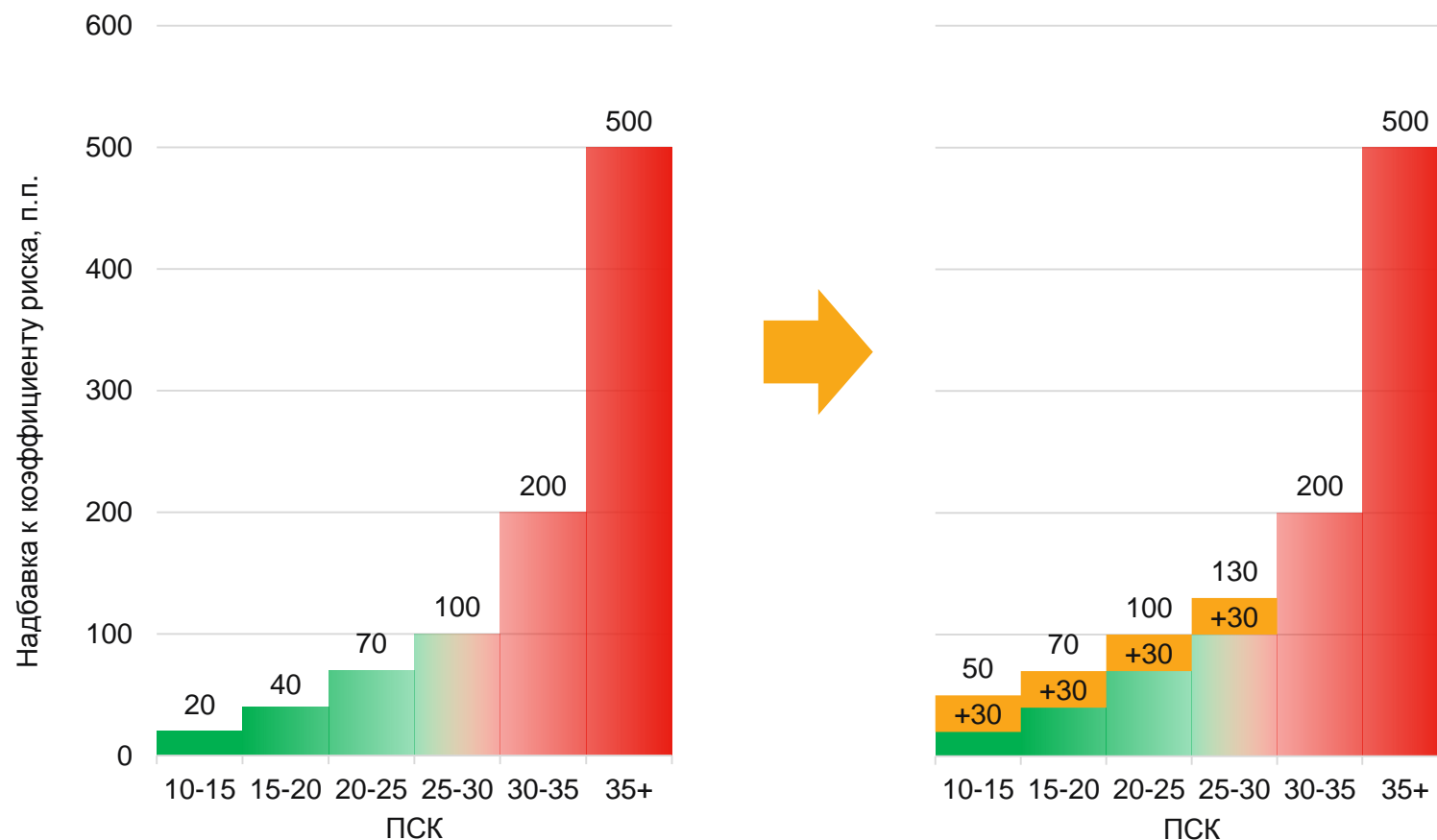
Источник: проект Банка России по мониторингу ссудной задолженности физических лиц.



Банк России повысил надбавки к коэффициентам риска в зависимости от полной стоимости кредита (ПСК) (вступают в силу с 1 апреля 2019 года)

Ожидается, что принятые меры окажут сдерживающее воздействие на кредитную активность банков в данном сегменте

Банк России рассматривает возможность введения надбавок к коэффициентам риска на основе показателя долговой нагрузки (ПДН) наряду с ПСК с 1 октября 2019 года





Перспективы развития расчета показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН) (1)

Совершенствование механизма применения банками ПДН

Проведение статистического обследования кредитных портфелей крупнейших банков в разрезе значений ПДН

Калибровка надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений ПДН (планируется к 01.10.2019)

Внесение изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У

Внедрение ПДН в регулирование МФО

Введение обязанности микрофинансовым компаниям и микрокредитным компаниям (МФО) рассчитывать ПДН при расчете норматива достаточности собственных средств

Введение повышающего коэффициента по потребительским займам, на момент выдачи которых ПДН составил более 50%

Представление МФО информации о ПДН по всем потребительским кредитам в составе отчетности



Перспективы развития расчета показателя долговой нагрузки заемщика (ПДН) (2)

Модернизация информационной системы формирования кредитных историй

Систематизация (упорядочение) информации о кредитных договорах (сделках) с использованием уникального идентификатора договора (сделки)

Модернизация информационного сервиса БКИ при передаче сведений, используемых для расчета ПДН

Определение БКИ, уполномоченных агрегировать сведения для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки, полученные от прочих БКИ

Развитие электронных сервисов для получения сведений о доходах заемщика

Расширение перечня документов (сведений), предоставляемых банкам в электронной форме для расчета ПДН посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и единого портала государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ)

Совершенствование инфраструктуры для получения банками данных из ПФР и ФНС России в режиме онлайн по потоку заявок на получение кредита (займа)

Использование банками в тестовом режиме цифрового профиля граждан в целях получения достоверных данных о заемщике (с 01.05.2019 по 31.03.2020)

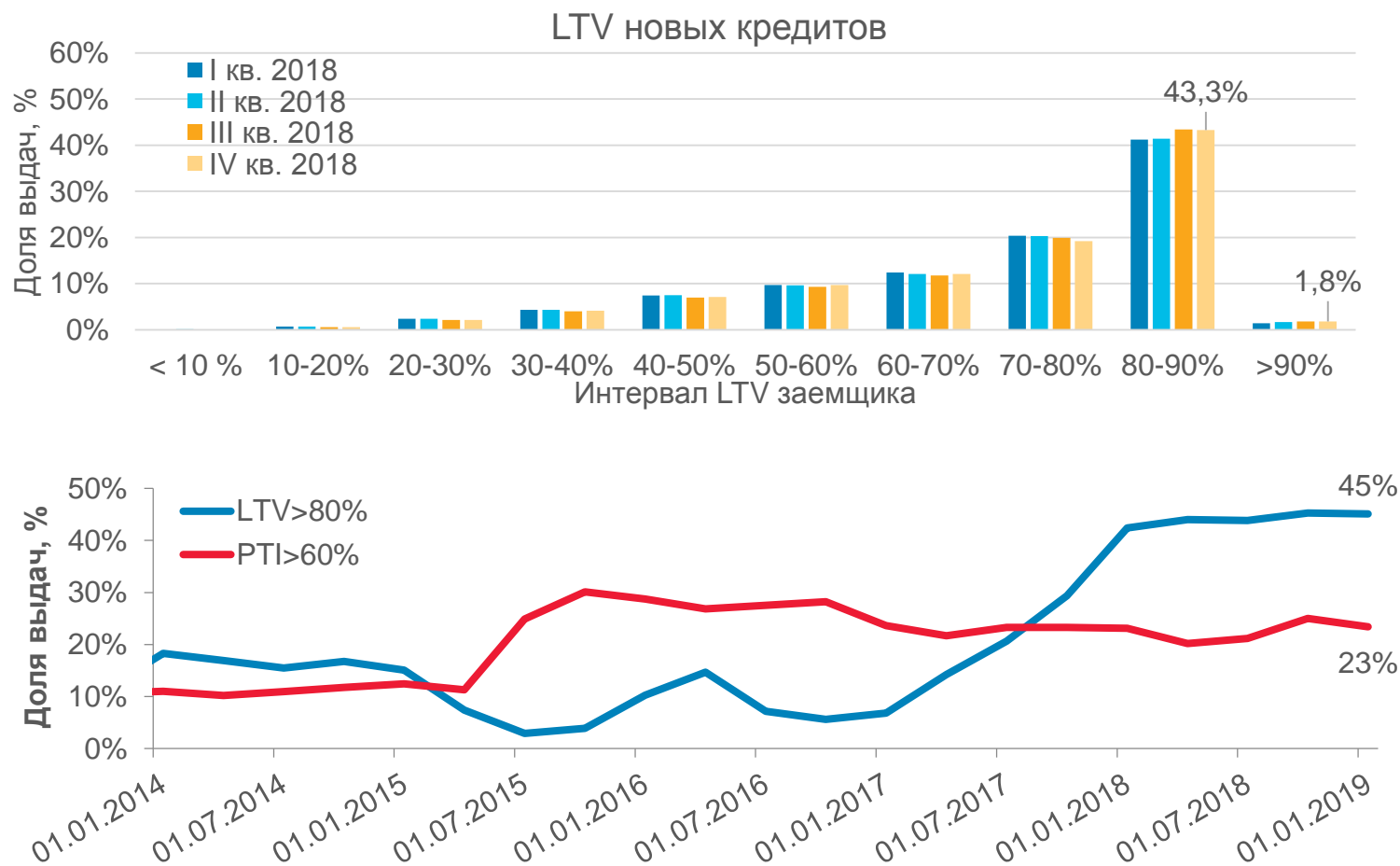


В IV квартале доля ипотечных кредитов с LTV более 80% в выдачах банков не изменилась

С 1 января 2019 года Банк России повысил надбавку к коэффициентам риска по кредитам с первоначальным взносом менее 20% с 0,5 до 1

Банки учли данные изменения, повысив в январе ставку по таким кредитам на 0,2-0,5 п.п. относительно прочих ипотечных кредитов

Это может в будущем способствовать снижению доли таких кредитов в выдачах



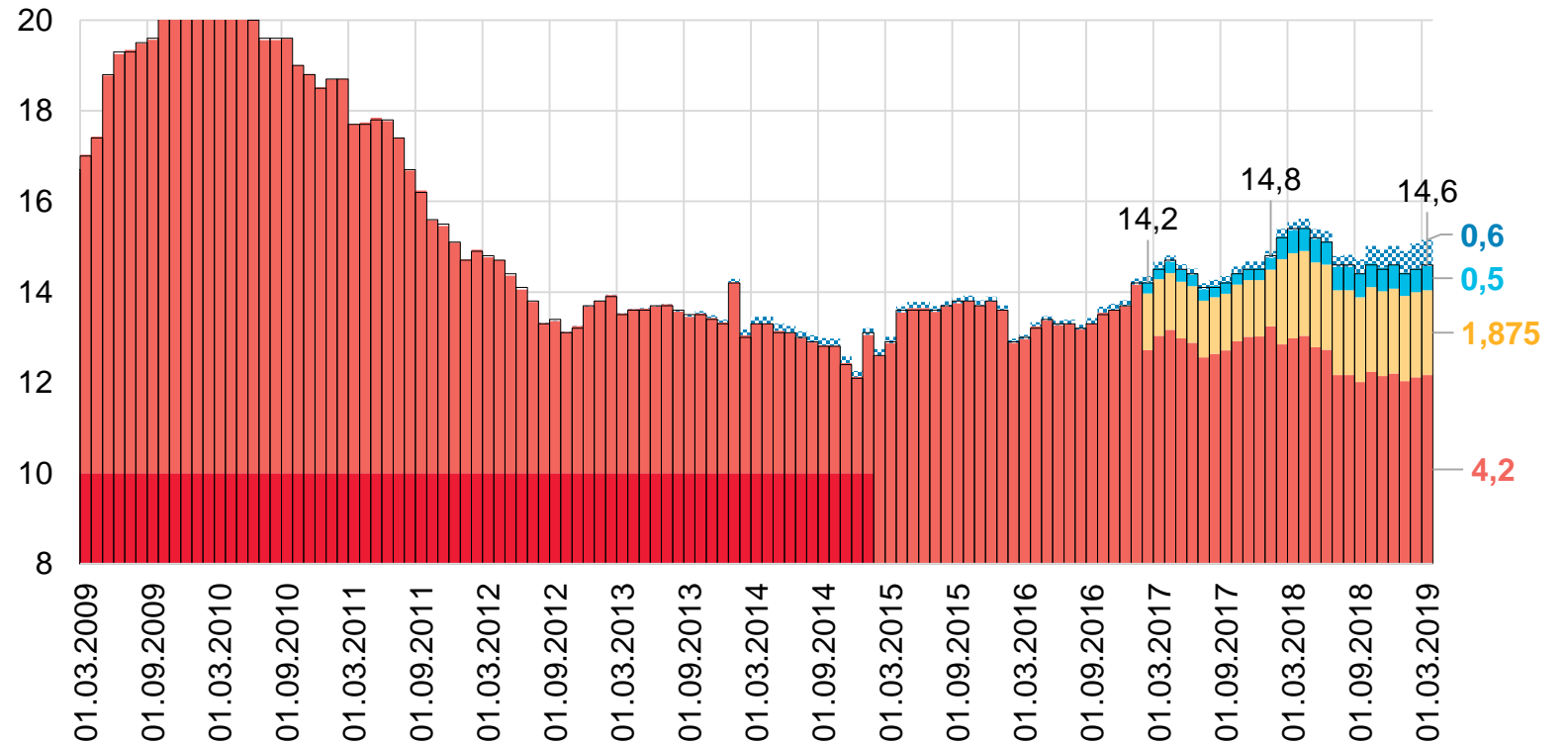
* По данным проекта Банка России по мониторингу ссудной задолженности физических лиц



Макропруденциальные надбавки способствуют формированию запаса капитала банками

Достаточность капитала кредитных организаций остается на приемлемом уровне.

Действующие макропруденциальные меры формируют дополнительный запас капитала, размер которого составляет в целом 0,6 п.п. достаточности капитала банковского сектора



* По данным формы отчетности 0409135 без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления

- Минимальный Н1.0
- Доп. запас
- Поддержка достаточности
- За системную значимость
- Надбавки к коэффициентам риска
- Норматив Н1.0 (без saniруемых банков)



О нормативе краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ)

1

- С начала 2016 года СЗКО выполняют требования по соблюдению НКЛ

2

- НКЛ регулирует способность СЗКО обеспечивать выполнение своих обязательств в течение 30 календарных дней с даты расчёта НКЛ

3

- С 1 января 2019 года минимально допустимое значение НКЛ составляет 100%

4

- Банк России предоставляет возможность включения безотзывной кредитной линии (БКЛ) в пределах установленного лимита в расчёт НКЛ



Банк России установил плату за право пользования безотзывной кредитной линией (БКЛ), открываемой с 1 мая 2019 года, в размере 0,5% в год (ранее – 0,15%)

1

- Спред между доходностью высоколиквидных активов и доходностью менее ликвидных активов сопоставимого кредитного качества превышает 0,15%

2

- Рост объёма высоколиквидных активов, доступных на рынке, по сравнению с периодом внедрения этого инструмента
- Увеличение предложения на рынке ОФЗ до 12,4 трлн рублей на начало 2022 года (в соответствии с планами Минфина России по выпуску ОФЗ)

3

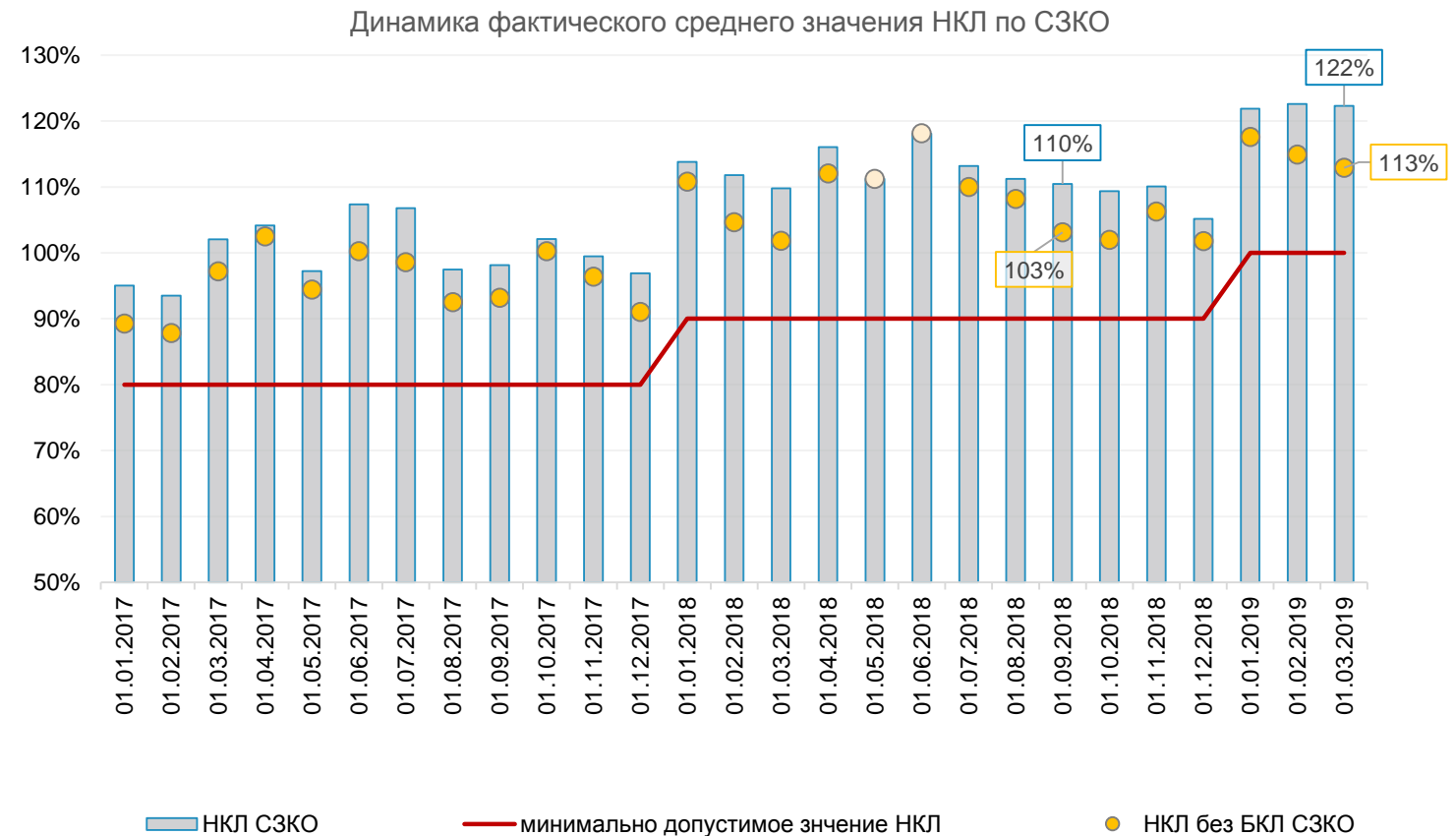
- Сохранение профицита ликвидности банковского сектора в ближайшие годы (способствует улучшению фактического значения НКЛ)

Потребность в использовании БКЛ для выполнения норматива краткосрочной ликвидности снижается, целесообразно повышение платы за право пользования БКЛ



Повышение платы за право пользования БКЛ будет способствовать усилению стимулов к соблюдению банками НКЛ за счет формирования портфеля высоколиквидных активов

Фактическое среднее значение НКЛ по СЗКО увеличилось за последние 12 месяцев на 12 п.п. до 122% по состоянию на 1.03.2019



* Рассчитано по данным форм отчетности 0409135, 0409805.