



Банк России

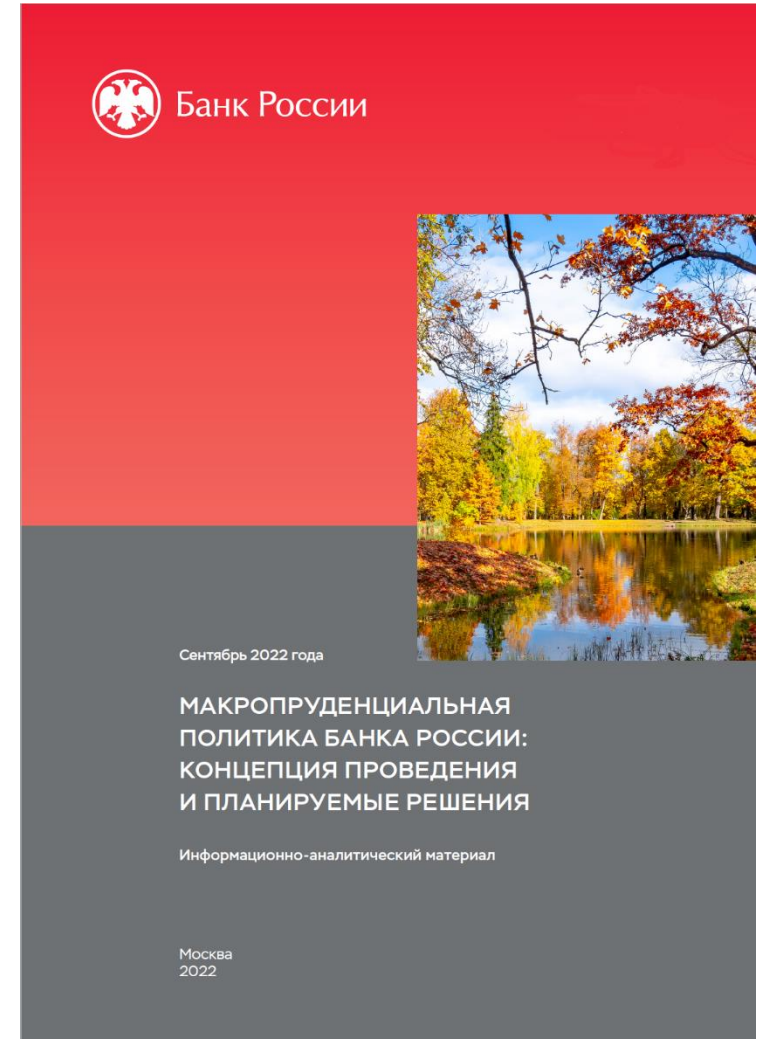
МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ
РЕГУЛИРОВАНИЕ:
БЛИЖАЙШИЕ ПЛАНЫ БАНКА
РОССИИ

Сентябрь 2022 года



Основные выводы

- Макропруденциальные лимиты (МПЛ) будут использоваться с 1 января 2023 года для сдерживания роста долговой нагрузки населения и поддержания приемлемых стандартов необеспеченного потребительского кредитования.
- При калибровке матрицы надбавок к коэффициентам риска будут учтены планируемые изменения порядка расчета ПСК.
- В сегменте ипотечного кредитования надбавки к коэффициентам риска продолжат использоваться для ограничения рискованных практик (ипотека с низким первоначальным взносом и т.д.).
- Банк России обеспечит возможность дифференциации надбавок по корпоративным кредитам по дружественным и недружественным валютам. Надбавки будут установлены по мере восстановления банковского сектора, если будет необходимость усилить стимулы к девальютизации.



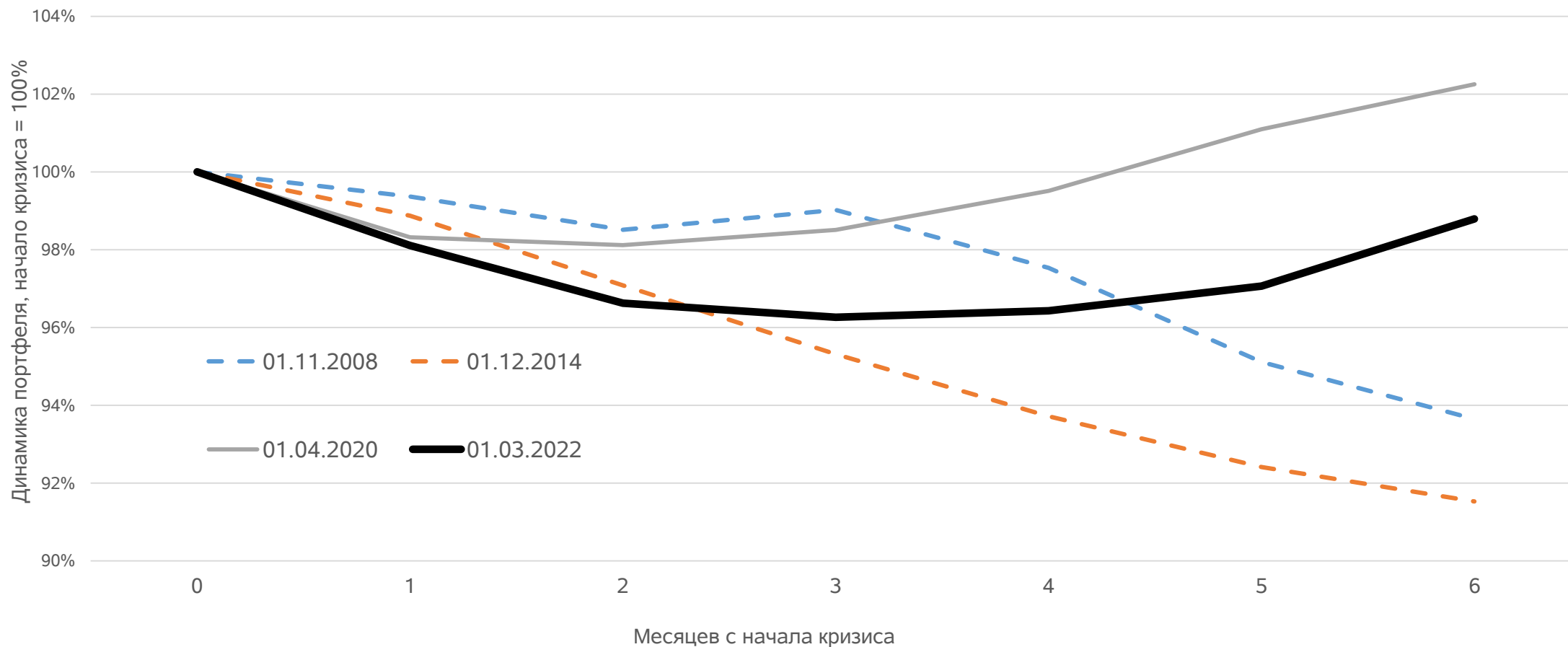


Банк России

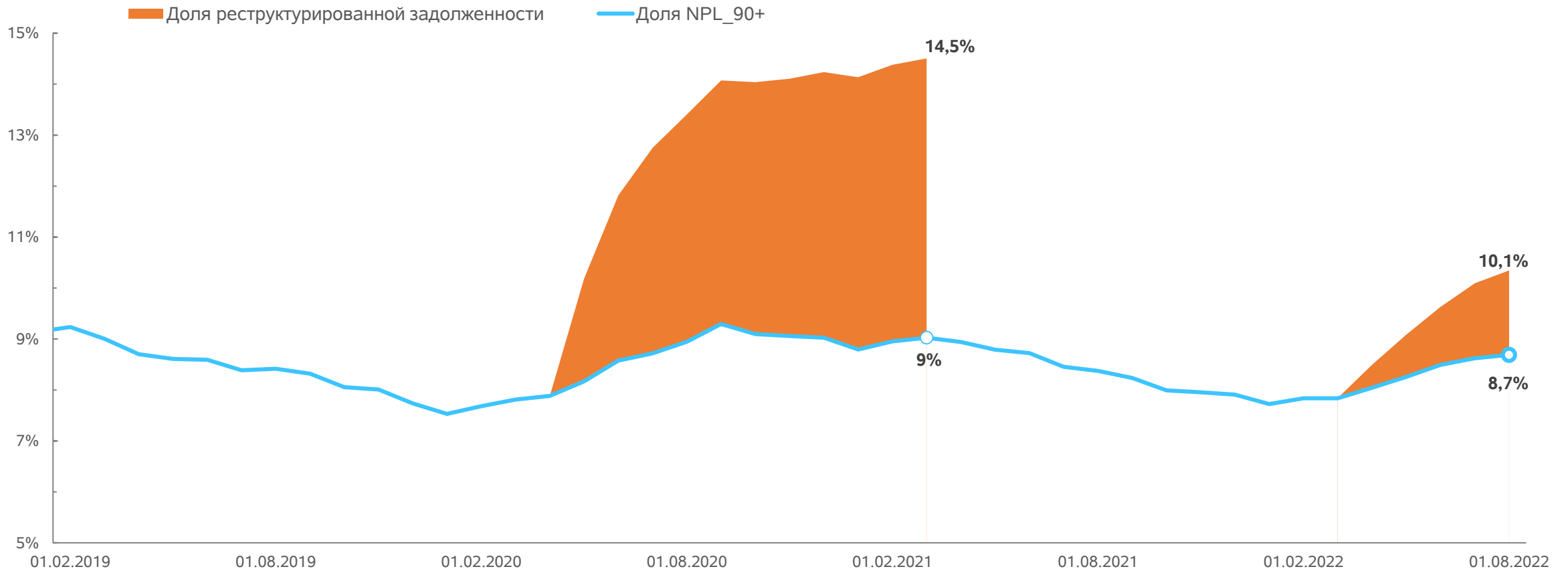
НЕОБЕСПЕЧЕННОЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ
КРЕДИТОВАНИЕ

Необеспеченное потребительское кредитование восстанавливается к докризисному уровню (в августе портфель вырос на 1,8%)

Динамика необеспеченного потребительского кредитования в кризисные периоды



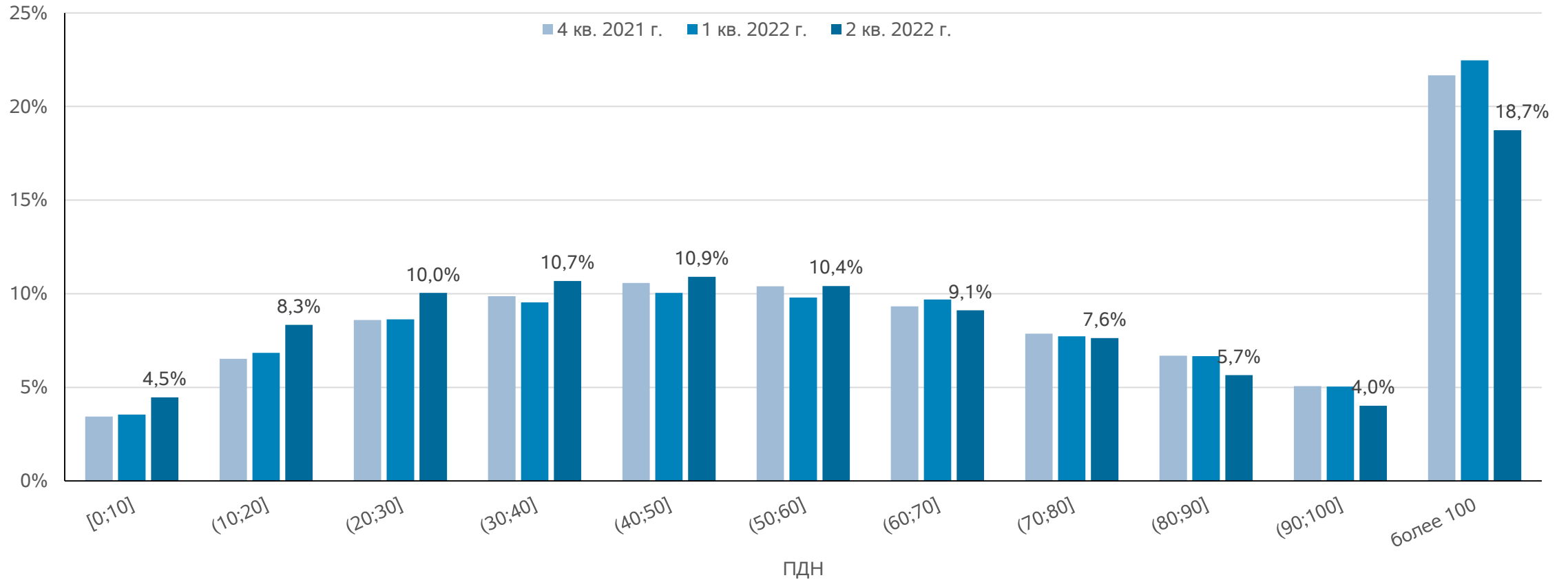
Качество потребительских кредитов ухудшается, но доля реструктуризаций пока ниже чем в пандемию



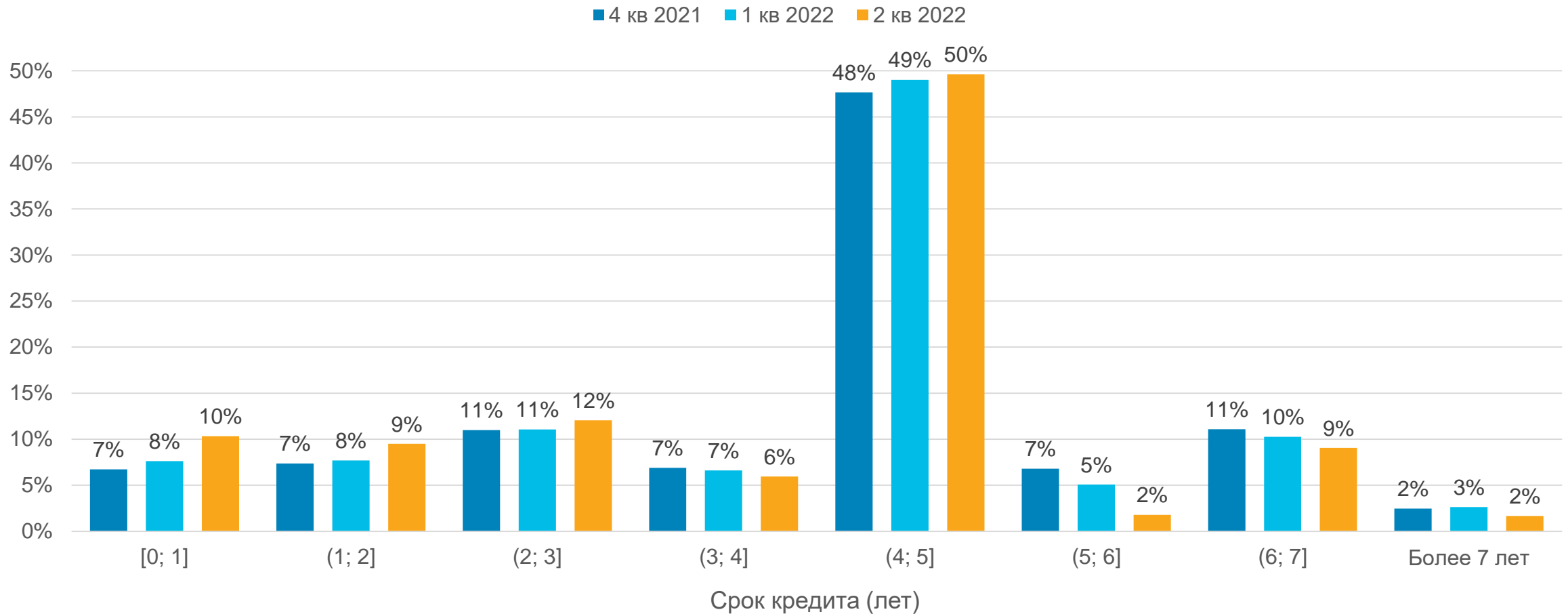
Источник: ф.0409115 и опрос банков (информация о реструктуризированной задолженности приведена накопленным итогом за период, когда действовали послабления по реструктуризации)

Во II квартале 2022 года повышение требований к заемщикам привело к снижению доли кредитов с ПДН 80+ до 28% (-6 п.п. за квартал)...

Распределение необеспеченных потребительских кредитов по ПДН

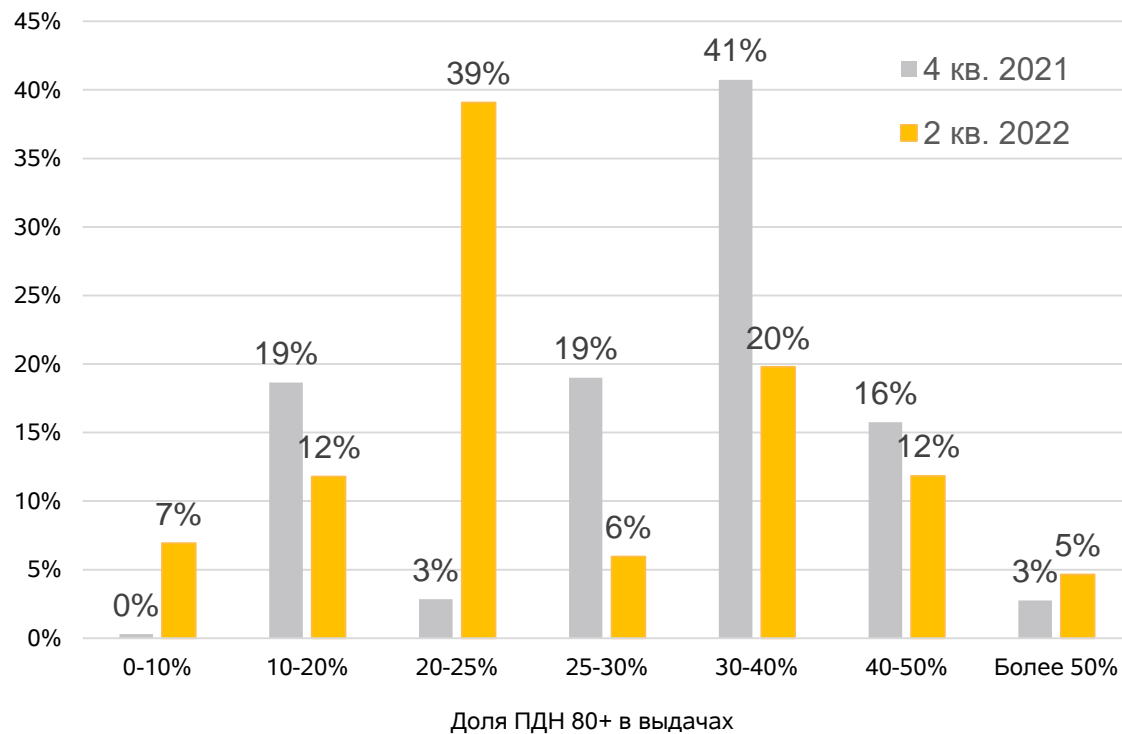


... и к сокращению срочности выдаваемых кредитов (во II кв. 2022 г. доля кредитов на срок более 5 лет – 13%)



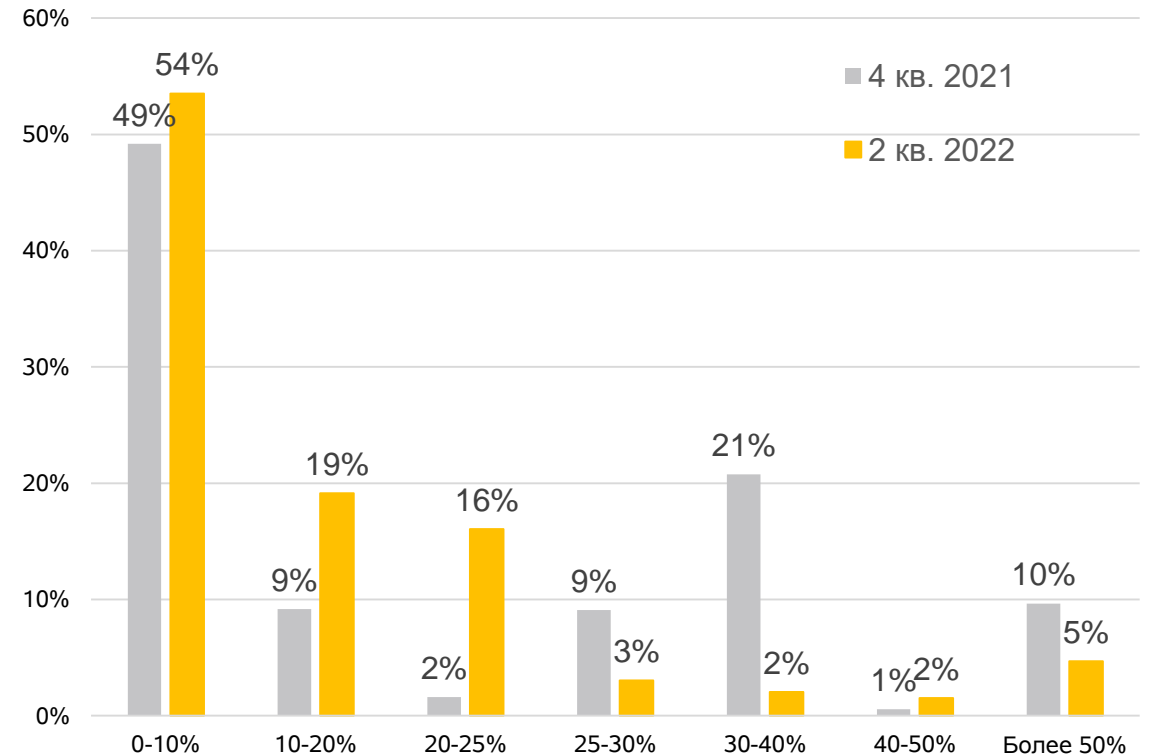
Но у отдельных банков доля кредитов с ПДН более 80% и сроком более 5 лет по-прежнему существенно превышает средние значения

Доля рынка, приходящаяся на крупнейшие банки с различной долей кредитов с ПДН 80+ в выдачах



Источник: ф.0409704

Доля рынка, приходящаяся на банки с различной долей кредитов со сроком более 5 лет в выдачах



Источник: данные БКИ

Для банков с универсальной лицензией планируется установить четыре лимита, для МФО – 2 лимита

Планируемые числовые значения МПЛ для необеспеченных потребительских кредитов (займов) в I кв. 2023 г.

Кредиты (займы) за исключением кредитов (займов) с лимитом кредитования

	с ПДН более 80%	на срок более 5 лет
Банки с универсальной лицензией	25%	10%
МФО	35%	-

Кредиты (займы) с лимитом кредитования

	с ПДН более 80%	на срок более 5 лет
Банки с универсальной лицензией	25%	10%
МФО	35%	-

Доля банковских кредитов, подпадающих под ограничение МПЛ, оценивается в 10% от общего объема выдач за квартал.

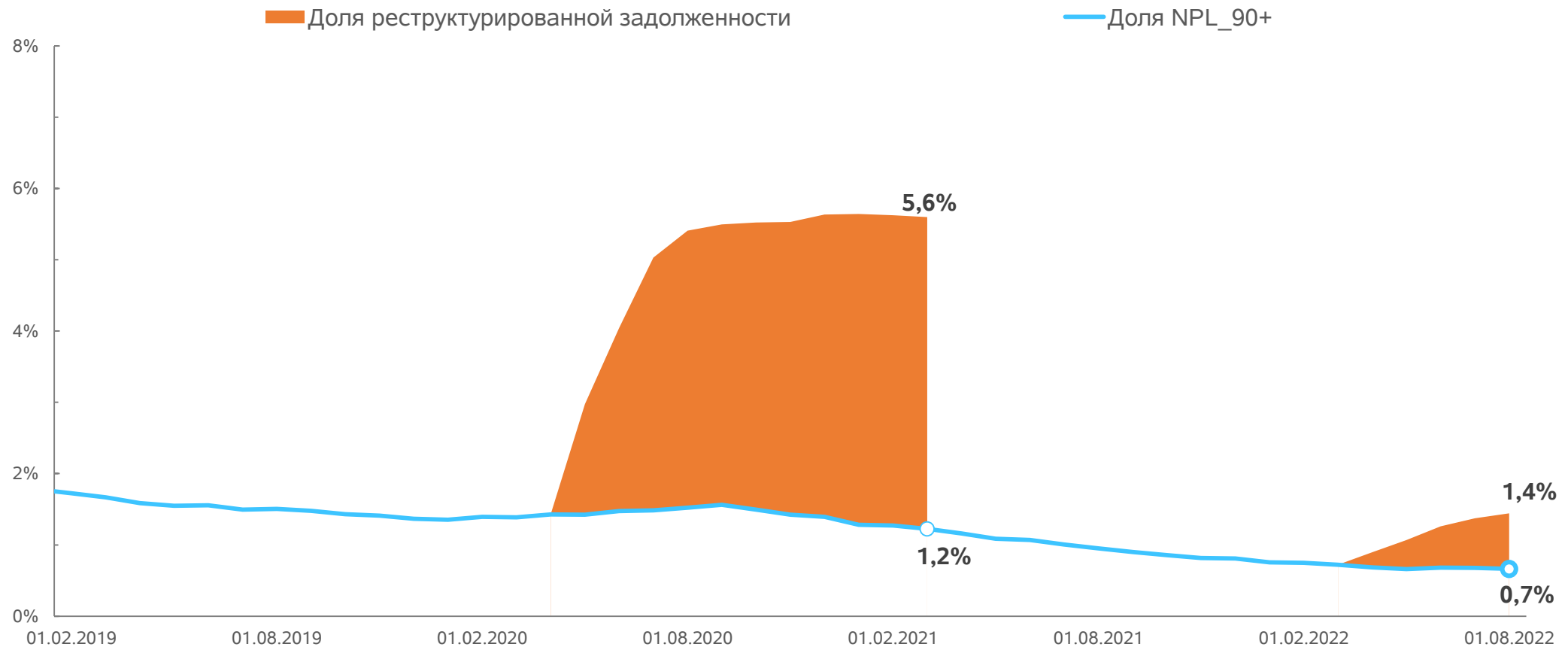
Для МФО доля потребительских займов, попадающих под ограничение, может достигать 14% объема предоставляемых займов.



Банк России

ИПОТЕЧНОЕ
КРЕДИТОВАНИЕ

Качество ипотечных кредитов остаётся на приемлемом уровне



Источник: ф.0409115 и опрос банков (информация о реструктурированной задолженности приведена накопленным итогом за период, когда действовали послабления по реструктуризации)

Но становятся все более популярными рискованные практики

1. Ипотека без первоначального взноса

<p>Первый взнос 0%</p> <p>Фиксированная ставка 4,99% на весь период.</p> <p>Первый взнос — от 0% до 9,99%</p> <p>Ставка — 4,99%</p> <p>Срок — до 30 лет</p> <p>Сумма кредита — до 30 млн ₽</p>	<p>9 390 909 ₽ <input type="radio"/></p> <p>9 882 164 ₽ - 491 255 ₽</p> <p>42 853 ₽ в месяц</p>
---	--

С 01.12.2022 установлена надбавка в размере 200% по ипотечным кредитам на финансирование по договору участия в долевом строительстве с первоначальным взносом не выше 10% (вне зависимости от значения ПДН).

Но становятся все более популярными рискованные практики

2. Ипотека под 0% (ипотека от застройщика)

Ипотека 0,9% Программа действует на ограниченное число квартир. Первый взнос — от 15% Ставка — 0,9% Срок — до 30 лет Сумма кредита — до 12 млн ₽	9 882 164 ₽ ✓ 26 697 ₽ в месяц
--	---

Банк России рассматривает различные варианты ограничительных мер

Заемщик



- Потеря первоначального взноса и ипотечной квартиры в случае дефолта в первые 5 лет
- Невозможность продать квартиру по рыночной стоимости в случае жизненных обстоятельств

Банк



- Неадекватная оценка комиссии (скорость амортизации кредита, ставка реинвестирования), в т.ч. при демпинге комиссии со стороны конкурентов
- Процентный риск, если кредит не субсидируется государством

Застройщик



- Рост долговой нагрузки на выплату комиссии банку