Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Заместитель директора Департамента финансовой стабильности

Румянцев Евгений

2025 г.

С учетом ослабления дисбалансов на рынке жилья с 1 марта снижены надбавки по ипотеке.

Снижение затронет 60% от всех выдач ипотеки на строящееся жильё.

Строящееся жильё

Надбавки до 1 марта

п.п.		ПДН						
		(0;30]	(30;40]	(40;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	80+
LTV	[0;50]	0					50	500
	(50;70]						100	600
	(70;80]	50	50	50	100	150	200	700
	(80;85]	100	100	100	150	200	300	800
	(85;90]	250	250	250	300	400	500	900
	90+	900	900	900	900	900	900	900

Надбавки с 1 марта

п.п.		ПДН						
		(0;30]	(30;40]	(40;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	80+
LTV	[0;50]	0					50	500
	(50;70]						100	600
	(70;80]				25	50	200	700
	(80;85]	100	100	100	150	200	300	800
	(85;90]	250	250	250	300	400	500	900
	90+	900	900	900	900	900	900	900

В декабре 2024 года макропруденциальные надбавки по необеспеченным кредитам были снижены, а с февраля 2025 года на задолженность в грейс периоде распространяется «облегченная матрица»

Матрица надбавок с 01.09.24

		ПДН, %						
		(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	80+
ПСК, %	(0; 10]	0	0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8
	(10; 15]	0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2
	(15; 20]	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4
	(20; 25]	1	1,2	1,4	1,7	2	2,3	2,9
	(25; 30]	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3	3,6
	(30; 35]	2,4	2,6	2,8	3,1	3,5	3,9	4,5
	(35; 40]	3,3	3,5	3,8	4,1	4,5	4,9	5,5
	(40+)	6	6	6	6	6	6	6

Матрица надбавок

Задолженность не в грейс периоде

		ПДН, %						
		(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	80+
ПСК, %	(0; 10]	0	0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8
	(10; 15]	0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2
	(15; 20]	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4
	(20; 25]	1	1,2	1,4	1,7	2	2,3	2,9
	(25; 30]	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3	3,6
	(30; 40]	1,7	1,8	2	2,6	3	3,2	3,8
	(40; 50]	1,8	2	2,2	3	3,2	3,5	4
	(50; 60]	2	2,2	2,5	3,2	3,5	4	5
	(60+)	6	6	6	6	6	6	6

Задолженность в грейс периоде

	ПДН, %						
	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	80+
Надбавка	0,2	0,2	0,2	0,5	1	1,5	2

Поручение Президента Российской Федерации (от 29.09.2024 № Пр-1999)

Правительству РФ (отв. - Минцифры)

Обеспечить функционирование информационной системы, предоставляющей доступ к сведениям о доходах физлиц и ИП, и обеспечить возможность оперативного получения кредиторами **актуальной информации, подтверждающей доходы физлица (в течение не более 1 минуты)**.

Правительству РФ совместно с Банком России (отв. - Минфин)

Установить в законодательстве **обязанность** кредиторов **использовать официальную информацию, подтверждающую доходы физлица**

Срок исполнения – 1 июня 2025 г.

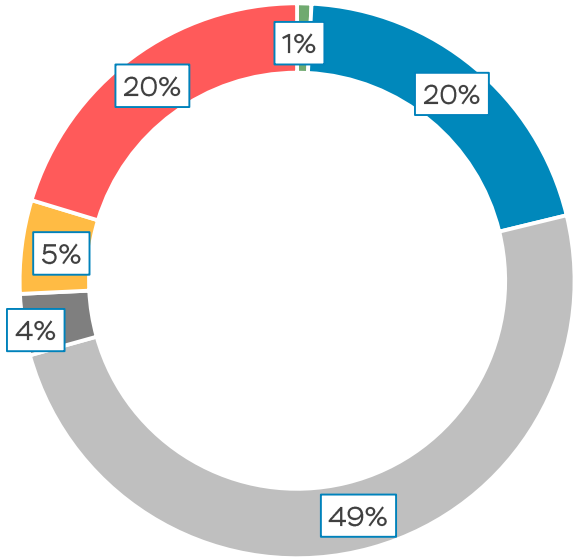
Механизм реализации

- внесение законодательных изменений, в т.ч. в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)», исключающие возможность для кредиторов использовать заявленный доход клиента при кредитовании
- внесение изменений в нормативные акты Банка России, предусматривающих отмену альтернативных способов оценки дохода заемщика в целях расчета ПДН

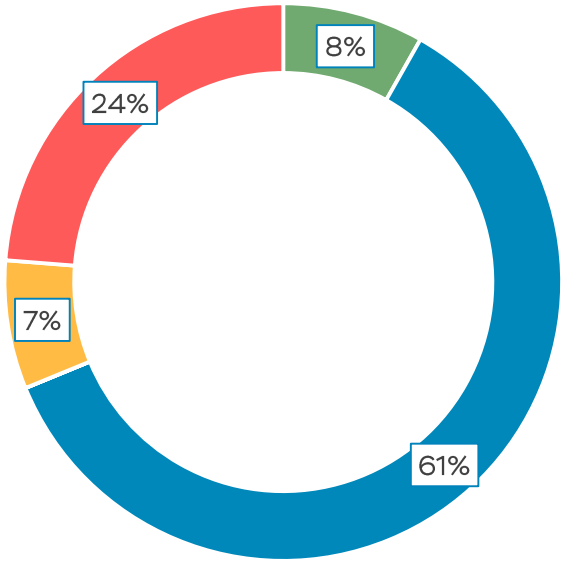
Результаты обследования банков по источникам информации о доходах, использованных для расчёта ПДН в III квартале 2024 г.[1]

Структура выдач по источникам информации о доходах заемщиков (по количеству кредитов):

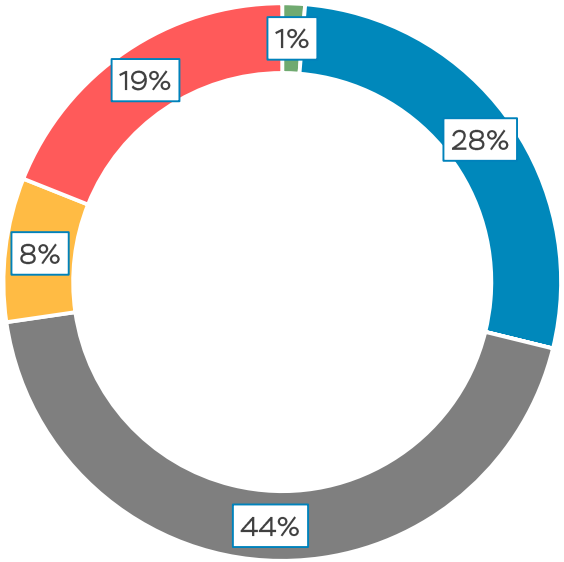
Необеспеченные потребительские кредиты



Ипотечные кредиты



Автокредиты



- Подтвержденный доход (за исключением ЦП)
- Цифровой профиль
- Модельный подход
- Модели до 50 тыс. руб. (без валидации)
- Росстат (минимум из заявленного и регионального)
- Вмененнный доход по данным БКИ

[1] Опрошено 15 банков-лидеров на рынке розничного кредитования

Шаги по переходу к использованию официальных доходов при расчете ПДН

Этапы	Мероприятия
Отказ от использования вмененного дохода по данным БКИ	Разработан проект указания Банка России, которым исключается возможность использования КО и МФО при оценке величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН сведений из кредитных отчетов, представляемых БКИ*. Планируемый срок вступления в силу – **1 июля 2025 года**.
Отказ от иных отдельных альтернативных способов оценки доходов	• Непродление после 31 декабря 2025 года упрощенного модельного подхода (по кредитам займам до 50 т.р. и автокредитам) • по мере подключения КО и МФО к информационной системе «Цифровой профиль гражданина» и совершенствования его работы исключение возможности оценки доходов заемщиков на основании заявленного дохода с использованием сведений Росстата

* был размещен на сайте Банка России для проведения оценки регулирующего воздействия в период с 5 по 19 февраля 2025 года.