



Банк России

РИСКИ НЕОБЕСПЕЧЕННОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

ГОТОВНОСТЬ БАНКОВ К РАСЧЁТУ  
ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

ЕВГЕНИЙ РУМЯНЦЕВ

СОЧИ, 2019 г.



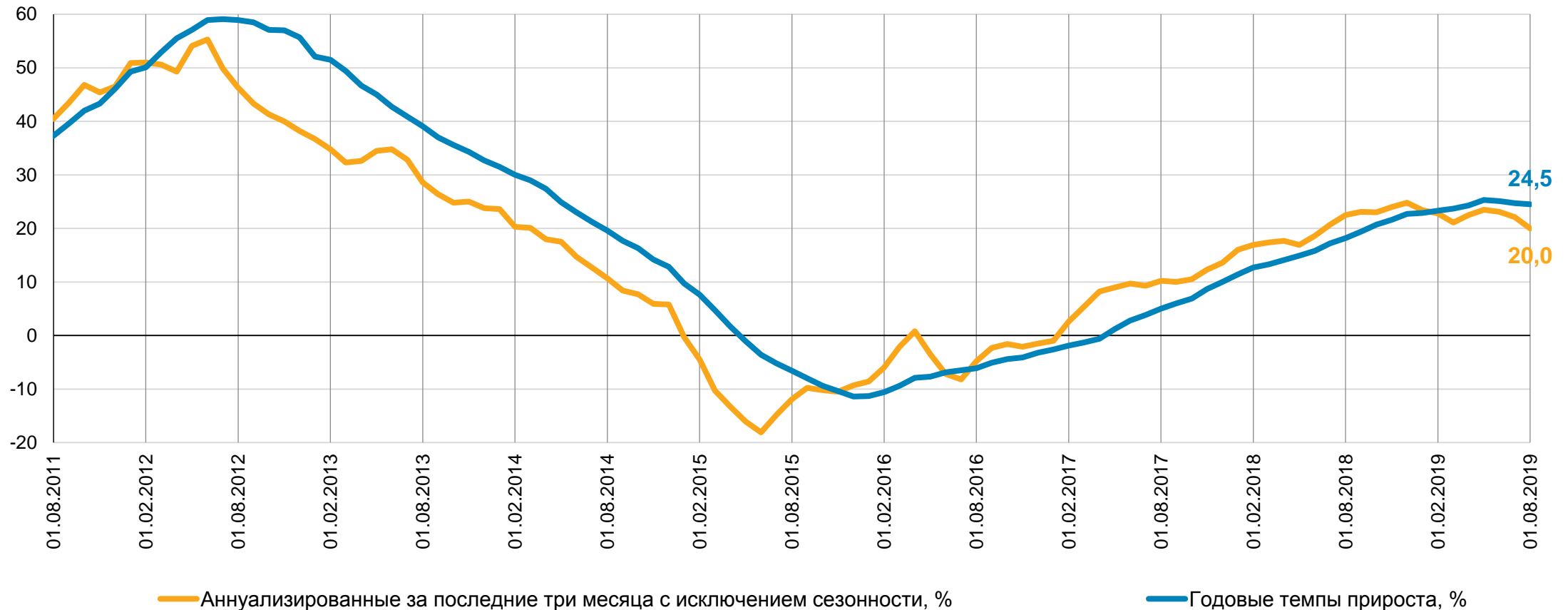


Банк России

ТЕНДЕНЦИИ В СЕГМЕНТЕ  
НЕОБЕСПЕЧЕННОГО  
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ



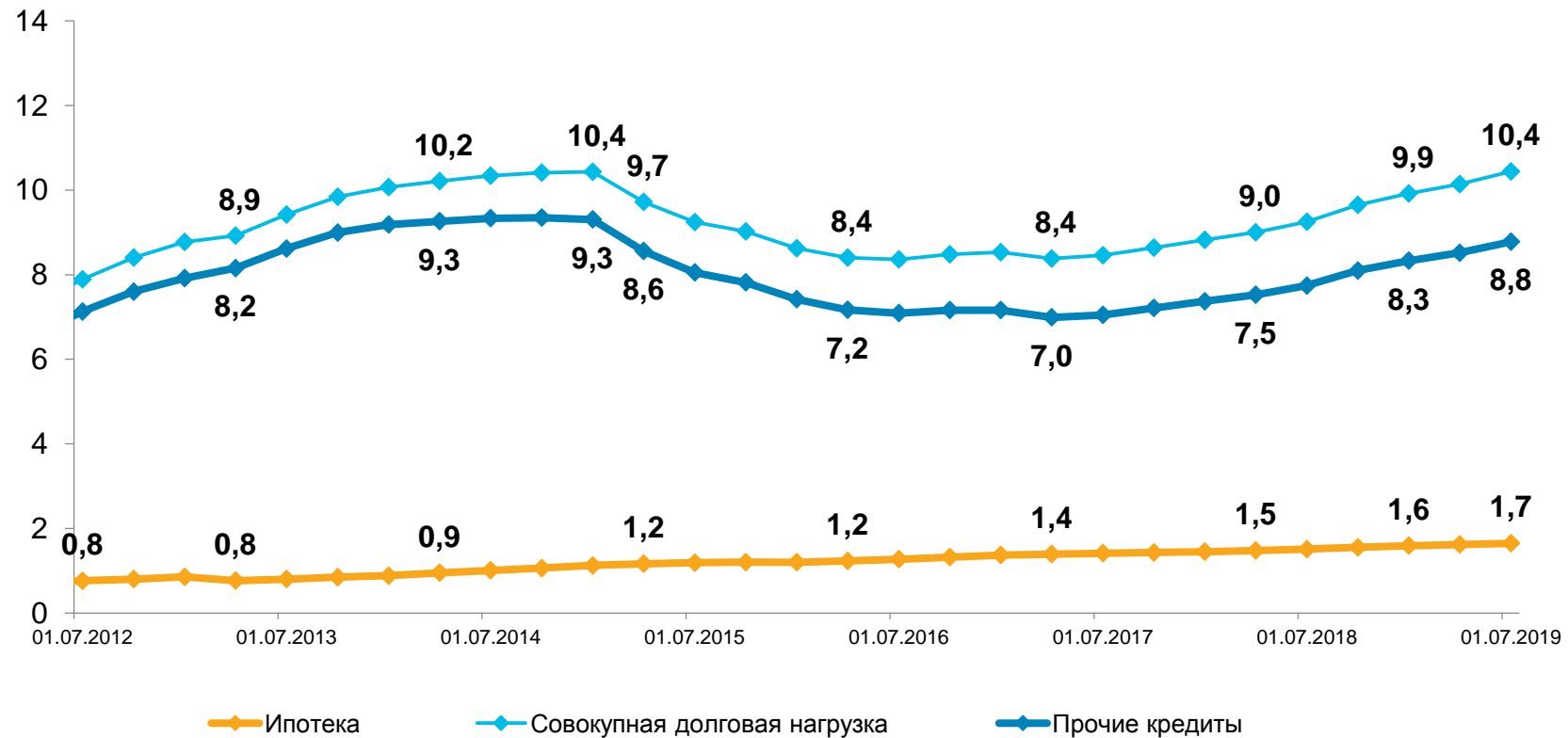
## Годовые темпы прироста ссудной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам, %



\* По данным 3 раздела формы отчетности 0409115 по банкам, действующим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные. Устранение сезонной компоненты проводилось в EViews с помощью метода ARIMAX12.



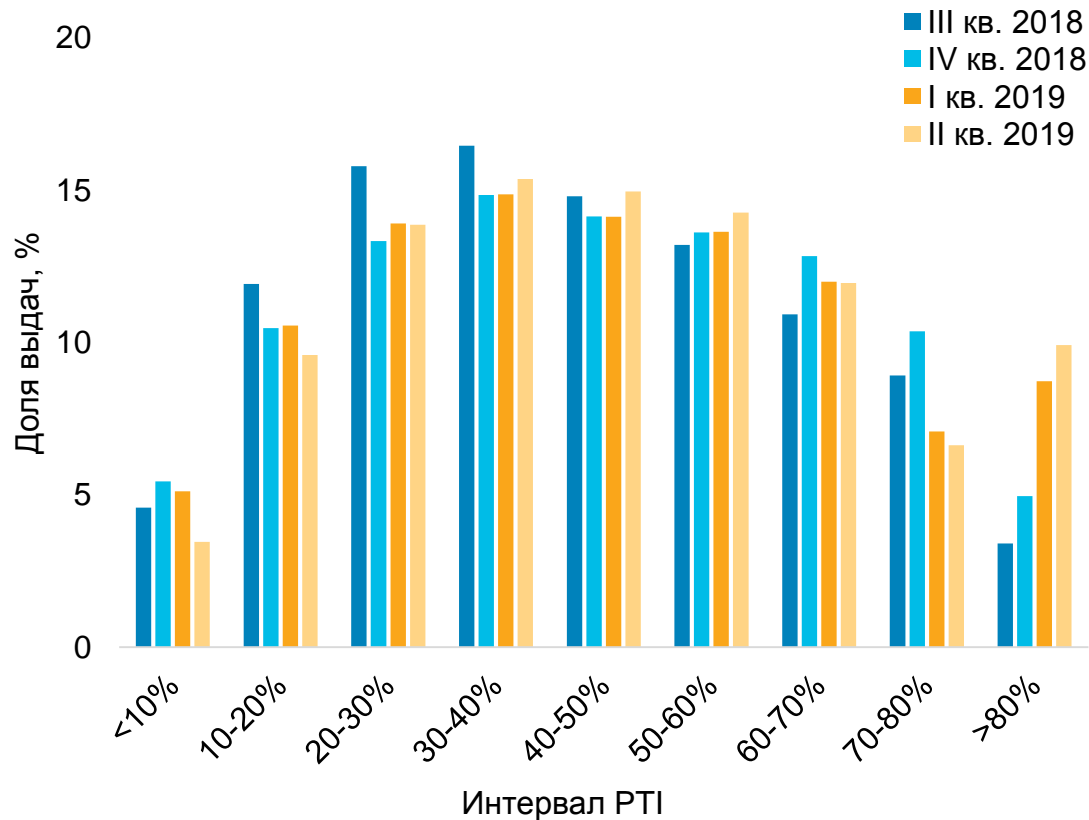
## Коэффициент обслуживания долга, % располагаемых доходов населения



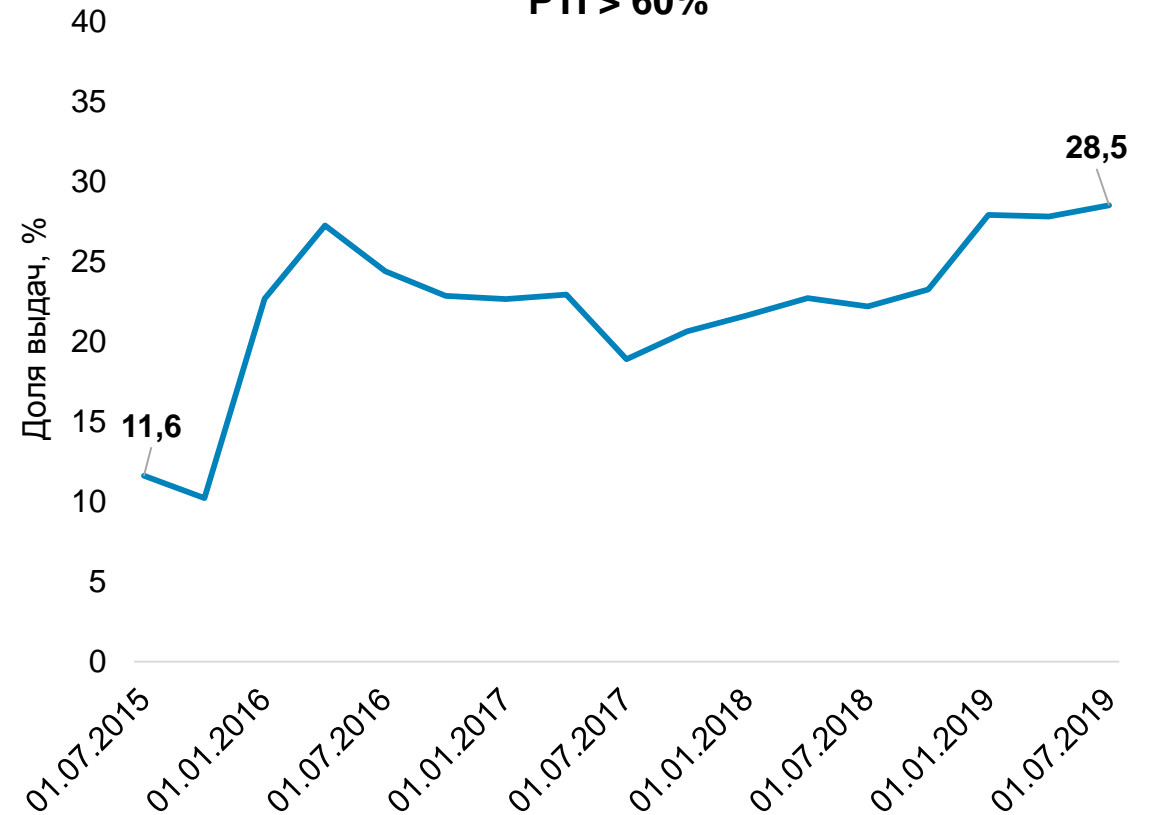


## Кредиты наличными

### Кредиты наличными по уровню РТИ



### РТИ > 60%



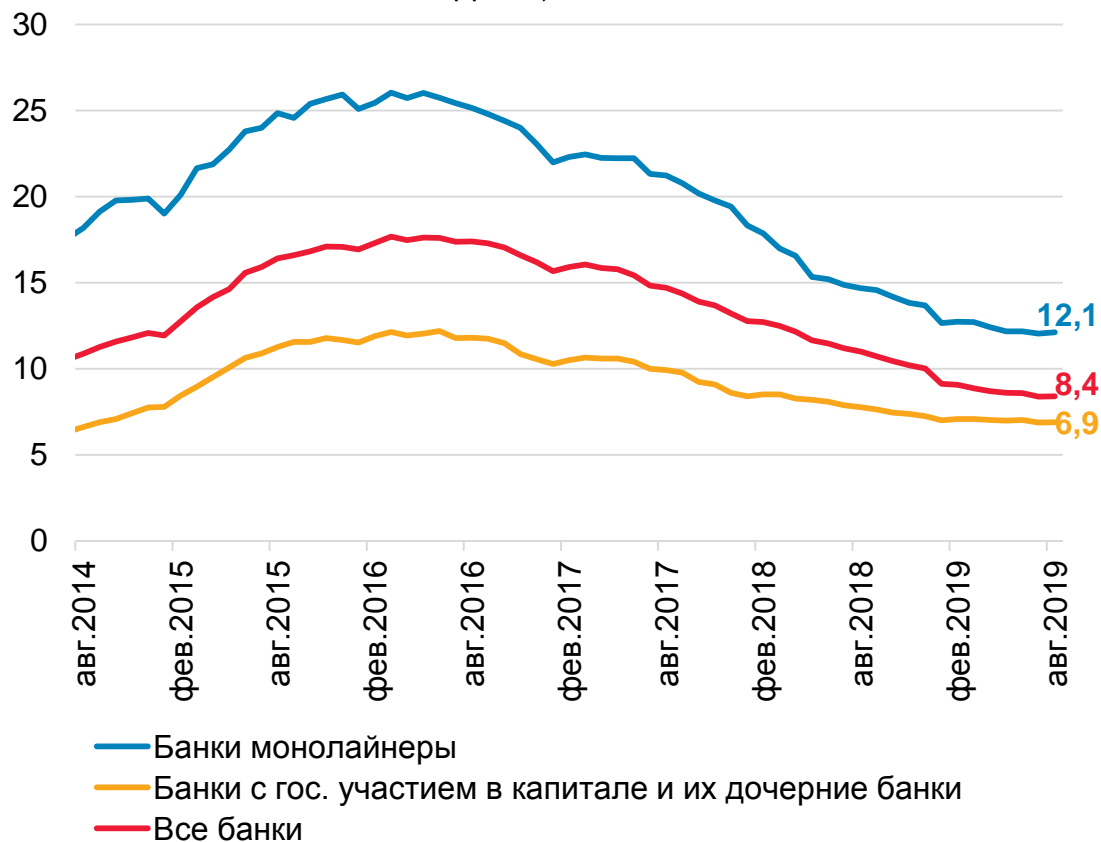
С учетом обязательств заемщика по кредитам в других банках. В числителе показателя – величина плановых выплат за минувший квартал (в соответствии с графиком погашения задолженности, в т.ч. основная сумма долга и процентные платежи (и прочие сборы), по кредитам, полученным в данной кредитной организации, а также в других банках.

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

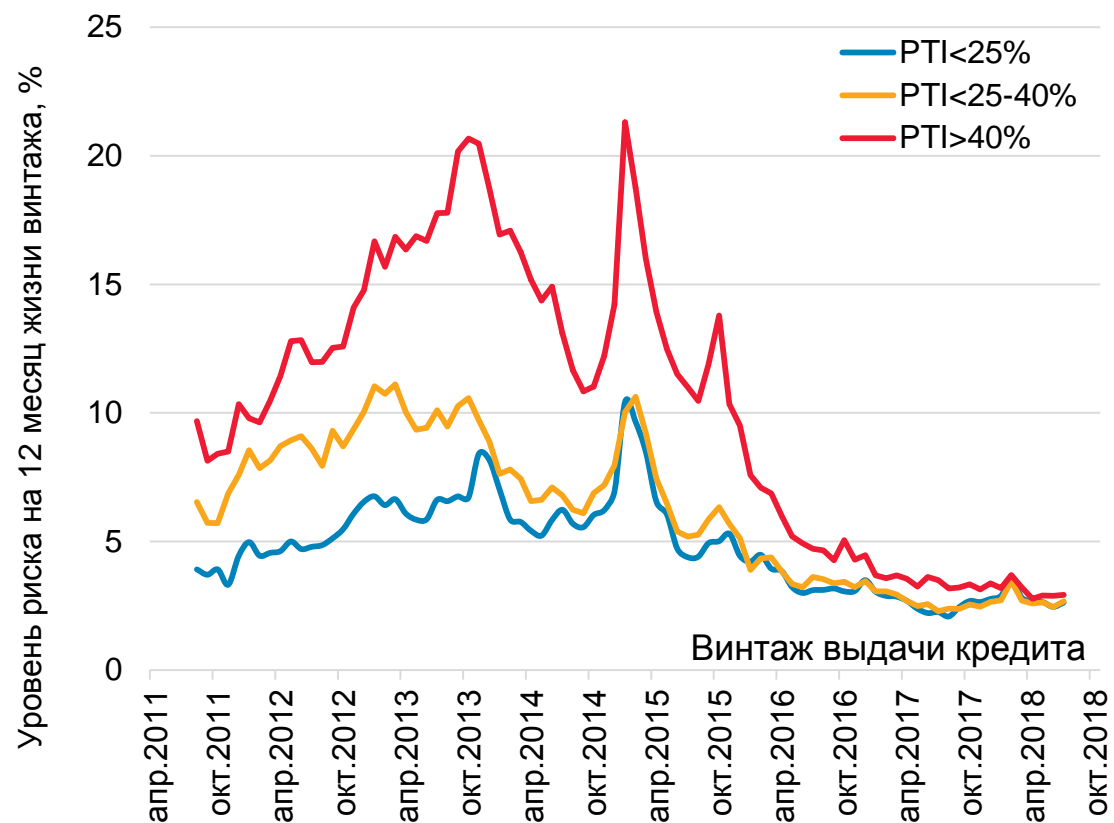


## Качество кредитного портфеля

### Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, %



### Динамика риска в разрезе РТИ клиента

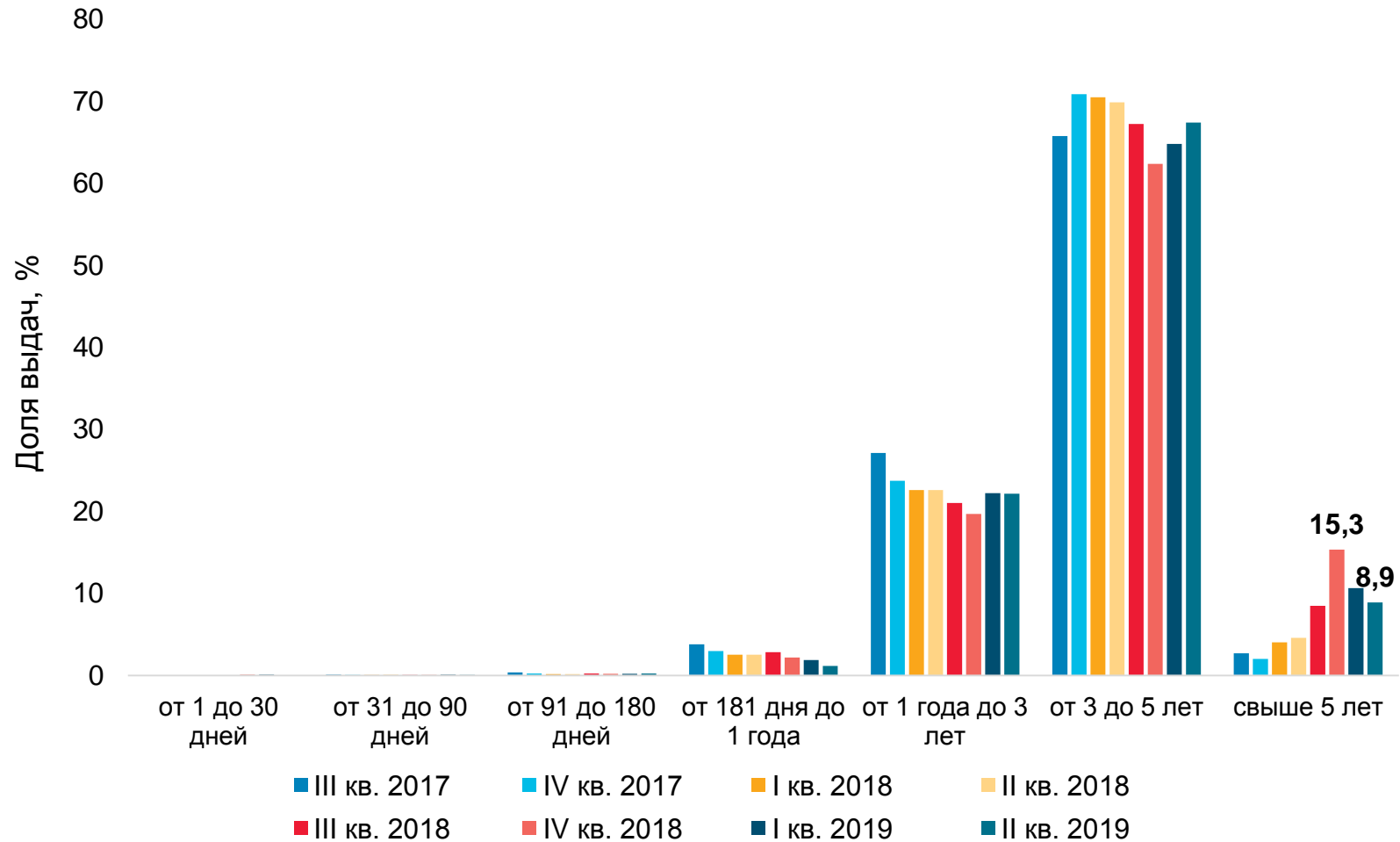


\* По данным формы отчетности 0409115.

\* Данные НБКИ по поколениям кредитов.



## Сроки кредитования в сегменте «кредиты наличными»



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



С 1 октября 2019 года вступают в силу изменения в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У (в редакции Указания Банка России от 30.07.2019 № 5219-У)

Для пресечения практик искусственного увеличения сроков кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой скорректирована методика учета среднемесячных платежей по необеспеченным потребительским кредитам со сроком кредитования свыше 5 лет



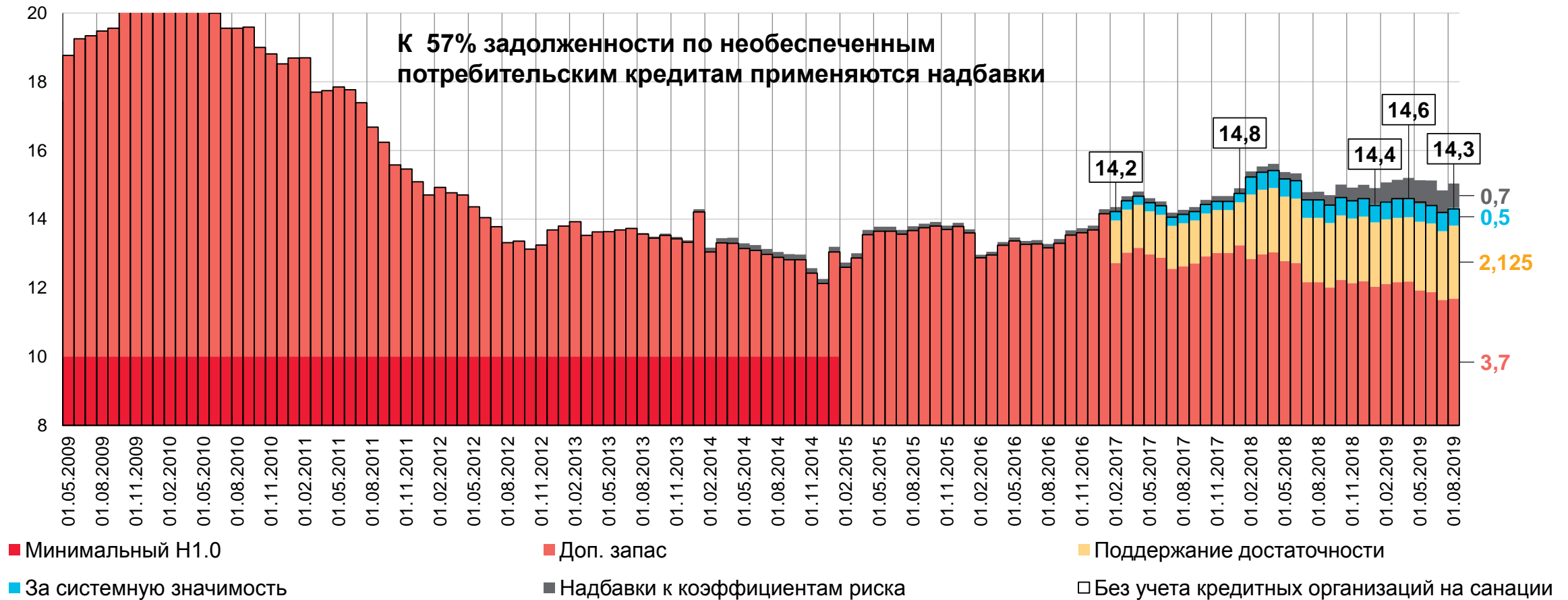
В целях расчета ПДН по необеспеченным потребительским кредитам\* максимальный срок кредита ограничен 60 месяцами

\* Применяется как в отношении предодобренных, так и для уже предоставленных кредитов (за исключением кредитов, предоставленных с использованием банковской карты).





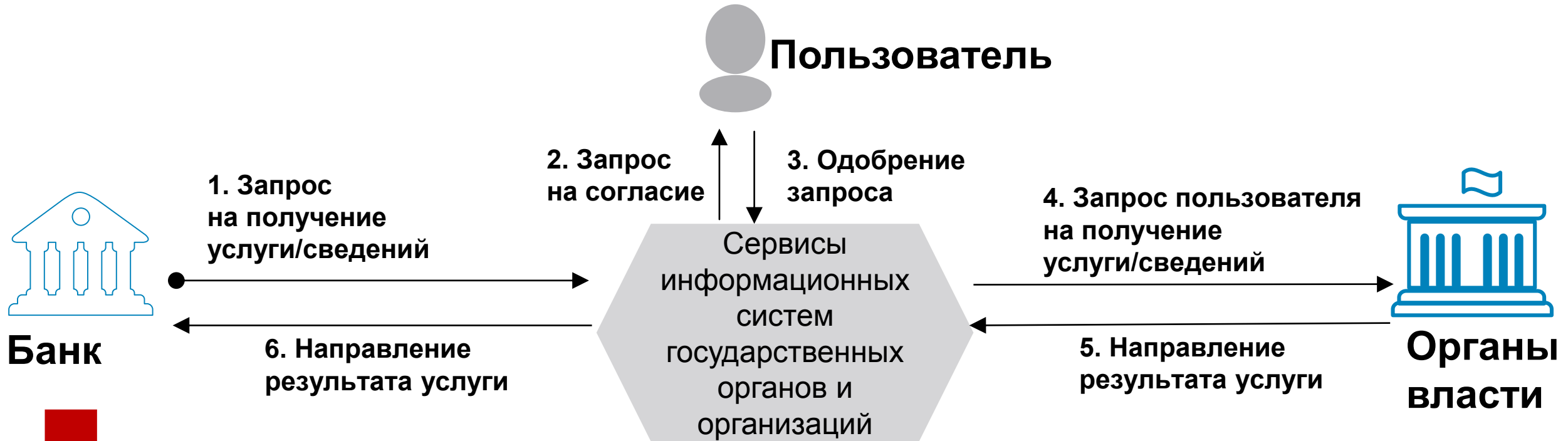
## Динамика норматива достаточности капитала (без учета банков, проходящих процедуру фин. оздоровления)





Банк России

ПРОБЛЕМЫ И ГОТОВНОСТЬ  
БАНКОВ К РАСЧЕТУ  
ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ  
НАГРУЗКИ



- Увеличение количества обрабатываемых запросов в СМЭВ за счет введения push-уведомлений.
- Проработка вопроса о расширении количества запросов в СМЭВ с использованием СМС информирования.
- Планируется увеличение скорости по количеству выписок ПФР с 40 до 100 шт./сек.
- С августа появился доступ к информации из ФНС о доходах заемщиков. Прорабатывается вопрос о повышении актуальности информации.



Модельный подход	Заявленный подход
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Модельный подход применяется до 01.10.2020 и распространяется только на:<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Потребительские кредиты до 50 тыс. руб.</li><li>➤ Автокредиты</li></ul></li><li>2. Вмененный доход на основании кредитной истории из БКИ</li></ol>	<p>Подлежит использованию <b>наименьшая</b> из величин:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) Величина заявленного дохода</li><li>2) Среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе местонахождения заемщика</li></ol>

Консервативность данных подходов обусловлена высокими потенциальными рисками, которые могут быть вызваны модельными ошибками, а также невозможностью валидации ненаблюдаемой переменной



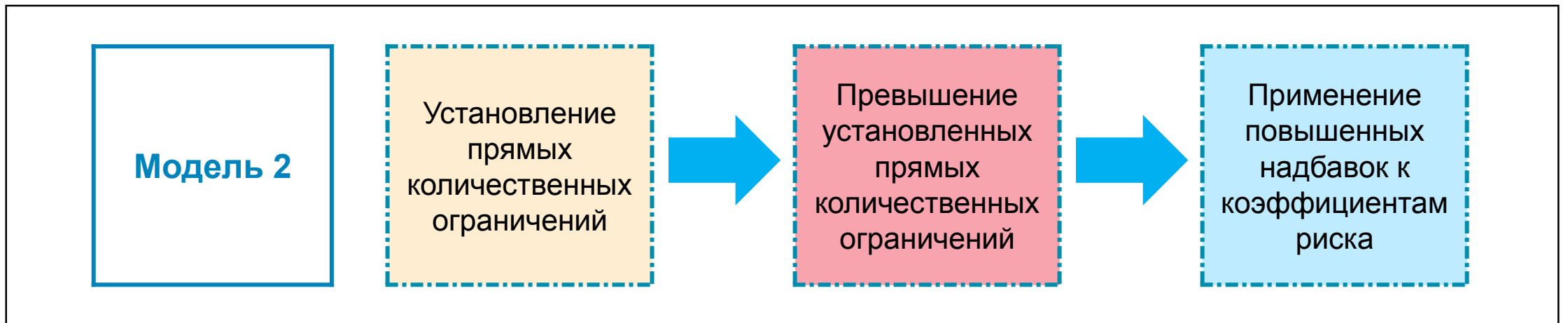
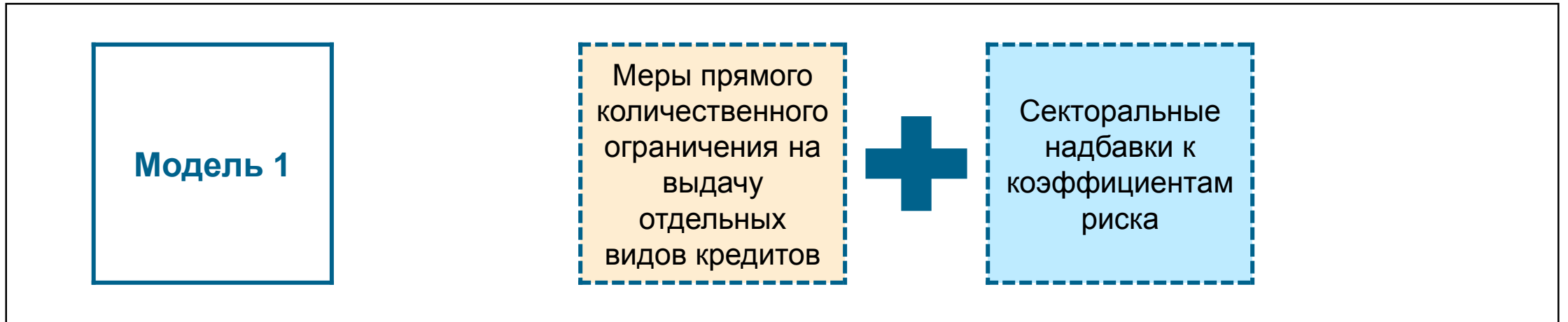
Банк России

РАЗВИТИЕ  
МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНОГО  
РЕГУЛИРОВАНИЯ



10 сентября 2019 года опубликован доклад «О развитии макропруденциальной политики Банка России в области розничного кредитования»

Вид количественных мер	Возможные примеры
Прямой запрет на выдачу кредитов	<ul style="list-style-type: none"><li>• Запрет на предоставление кредитов с определенными характеристиками</li></ul>
Ограничение на долю предоставляемых кредитов	<ul style="list-style-type: none"><li>• Установление допустимой доли кредитов с определенными характеристиками в выдачах</li></ul>



**Ждём Ваших комментариев до 11 октября 2019 года!**