



Банк России



О ВОЗМОЖНЫХ ЗНАЧЕНИЯХ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ЛИМИТОВ ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ (ЗАЙМАМ)

Информационно-аналитический материал

Москва
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Параметры макропруденциальных лимитов	2
2. Факторы риска увеличения долговой нагрузки.....	2
3. МПЛ в отношении НПС с ПДН более 80%.....	3
4. МПЛ в отношении НПС на срок более 5 лет	5
5. Основные последствия введения МПЛ	6
6. Дальнейшая работа по калибровке МПЛ.....	6

Материал подготовлен Департаментом финансовой стабильности.

Замечания и предложения к представленным в материале подходам по установлению макропруденциальных лимитов просим направлять до 20 января 2022 г. включительно на адреса RumyancevEL@cbr.ru, ZDB@cbr.ru.

При использовании материала выпуска ссылка на Банк России обязательна.

Фото на обложке: М. Котов, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

1. ПАРАМЕТРЫ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ ЛИМИТОВ

В связи с утверждением Советом директоров Банка России [нормативного акта](#)¹, регламентирующего порядок установления и применения макропруденциальных лимитов (МПЛ) в отношении необеспеченных потребительских ссуд (банковских кредитов и займов МФО, далее – НПС) с определенными характеристиками, Банк России планирует установить следующие значения МПЛ для потребительских кредитов и займов, включая кредитные карты².

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЕ ЧИСЛОВЫЕ ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ДЛЯ НПС, КОТОРЫЕ БУДУТ ВЫДАНЫ В III КВАРТАЛЕ 2022 ГОДА Табл. 1
(%)

	НПС с ПДН более 80%*	НПС на срок более 5 лет*
Банки	25	25
МФО	35	–

* МПЛ ограничивает долю кредитов (займов) с определенными характеристиками в общем объеме НПС, выданных и приобретенных за квартал. Ожидается, что МПЛ по НПС, за исключением кредитных карт, и МПЛ по кредитным картам будут совпадать.

Установленные МПЛ будут применяться в отношении всех кредитов и займов, выданных с ПДН более 80% (вне зависимости от срока), и отдельно в отношении всех кредитов, выданных на срок более 5 лет (вне зависимости от ПДН).

Предложенные МПЛ будут содействовать минимизации риска регулятивного арбитража между банками и МФО, так как приведут к снижению доли кредитов (займов) с высоким значением ПДН одновременно в обоих сегментах кредитования. Разница в значениях МПЛ для банков и МФО обусловлена текущими различиями в профиле клиентов (кредитный риск по займам МФО выше, чем по кредитам банков).

2. ФАКТОРЫ РИСКА УВЕЛИЧЕНИЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

Факторы риска увеличения долговой нагрузки, установленные в нормативном акте, указывают на нарастание закредитованности граждан России.

ФАКТОРЫ РИСКА УВЕЛИЧЕНИЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Табл. 2

Показатель	Значение показателя, %	Порядковый номер в соответствии с Приложением 8 к Указанию Банка России от 24.12.2021 № 6037-У
Доля кредитов с ПДН более 80% в общем объеме предоставленных в течение квартала кредитов	30,3 ¹ (II квартал 2021 г.) 31,0 (III квартал 2021 г.)	1
Доля займов с ПДН более 80% в общем объеме предоставленных в течение квартала займов МФО	44,2 ² (III квартал 2021 г.)	6
Годовой темп роста задолженности по потребительским кредитам	19,2 ³ (на 1 октября 2021 г.)	2, 3
Годовой темп роста задолженности по потребительским займам МФО	39,6 ⁴ (на 1 октября 2021 г.)	2, 3
Рост доходов населения	15,5 ⁵ (III кв. 2021 г. к III кв. 2020 г.)	2
Годовой темп роста количества заемщиков по потребительским кредитам	2,4 ⁶ (на 1 июля 2021 г.)	3
Годовой темп роста количества заемщиков по потребительским займам МФО	23,0 ⁷ (на 1 июля 2021 г.)	3
Коэффициент генерации проблемной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам ⁸	1,8 (на 1 декабря 2021 г.)	4
Доля НПС, предоставленных на срок более 5 лет, в общем объеме предоставленных кредитов	24,5 ⁹ (I квартал 2021 г.) 29,1 (II квартал 2021 г.)	5

¹ По данным формы отчетности 0409704 с учетом задолженности, возникшей в течение квартала по кредитам с лимитом кредитования.

² По данным форм отчетности 0420840, 0420846 по займам, по которым рассчитывается ПДН.

³ По данным раздела 3 формы отчетности 0409115. По действующим КО (включая реорганизованные).

⁴ По данным форм отчетности 0420840, 0420846.

⁵ По данным Росстата.

⁶ По данным трех крупнейших бюро кредитных историй по заемщикам, имеющим задолженность более 10 тыс. руб. по потребительскому кредиту и (или) кредитной карте.

⁷ По данным трех крупнейших бюро кредитных историй по заемщикам, имеющим задолженность перед МФО.

⁸ Рассчитывается как отношение прироста за 12 месяцев ссудной задолженности с просроченными платежами более 90 дней с учетом задолженности по списанным и проданным кредитам к средней задолженности по необеспеченным потребительским кредитам за указанный период.

⁹ По данным трех крупнейших бюро кредитных историй по заемщикам, имеющим задолженность более 10 тыс. рублей.

¹ Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 456 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Калибровка МПЛ осуществлялась на данный момент без учета данных по кредитам с лимитом кредитования.

3. МПЛ В ОТНОШЕНИИ НПС С ПДН БОЛЕЕ 80%

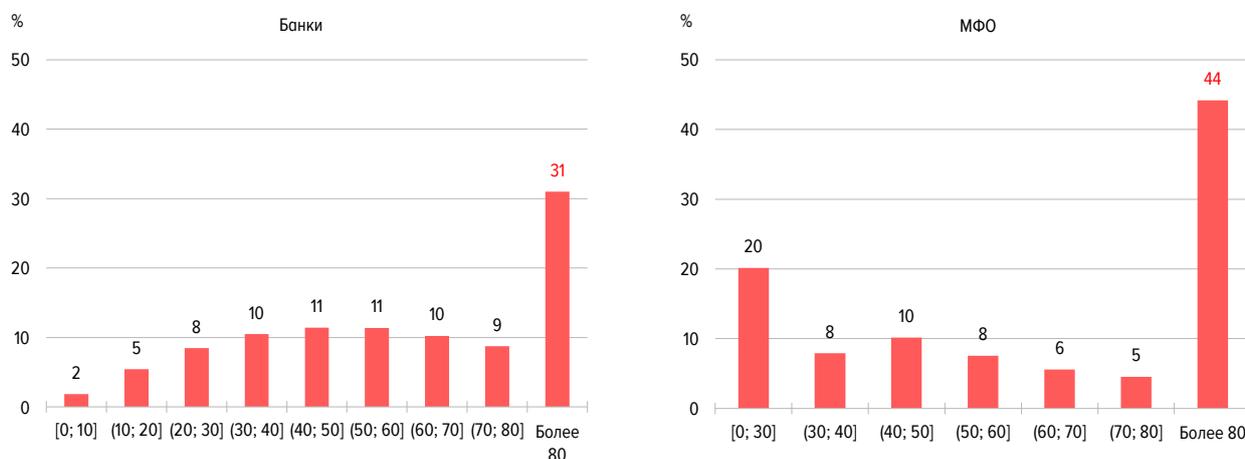
В III квартале 2021 г. доля кредитов и займов с ПДН более 80% в выдачах банков составила 31%, в выдачах МФО – 44%, но ситуация существенно различается в разрезе организаций. У 75% банков она не превышала среднего значения, при этом у отдельных банков, в особенности крупнейших, на которые приходится около 70% выданных кредитов, она была существенно выше (30 – 50%) – таким банкам придется внести изменения в стандарты выдач, чтобы соблюдать МПЛ на уровне 25%.

Количество МФО, у которых доля займов с ПДН более 80% превышает 35%, составило 226 единиц. На них приходится 42% совокупного объема предоставленных займов.

В консервативном сценарии³ доля кредитов (займов), подпадающих под ограничение МПЛ⁴, исходя из текущего распределения выдач, оценивается для банков в 10%, а для МФО – в 11%.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ НПС, ВЫДАННЫХ В III КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА, ПО ПДН*

Рис. 1

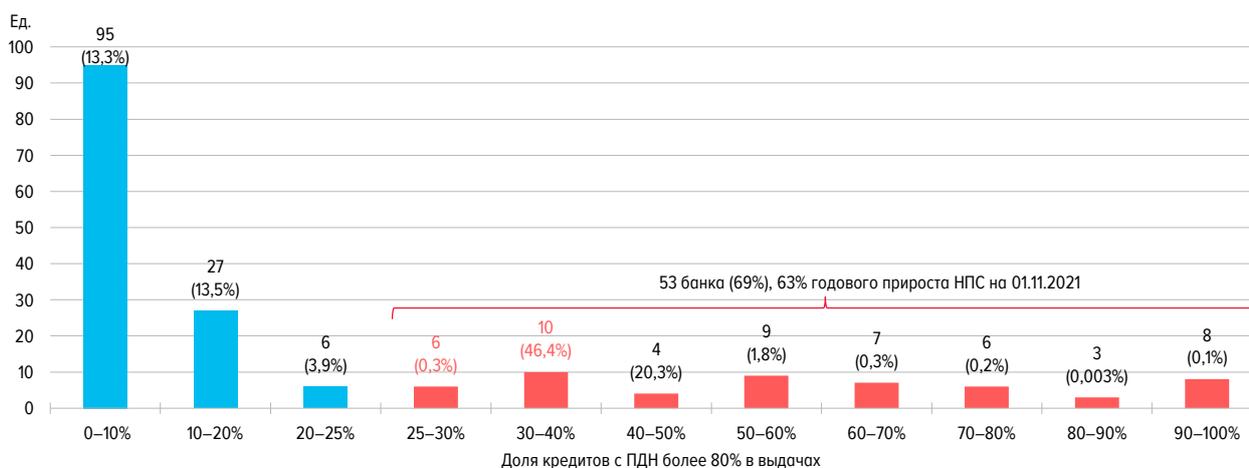


* Здесь и далее приводятся данные по НПС без учета кредитных карт.
Источник: форма отчетности 0409704.

Источники: формы отчетности 0420840, 0420846.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВ ПО ПОКАЗАТЕЛЮ ДОЛИ НПС С ПДН БОЛЕЕ 80% В ВЫДАЧАХ В III КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Рис. 2



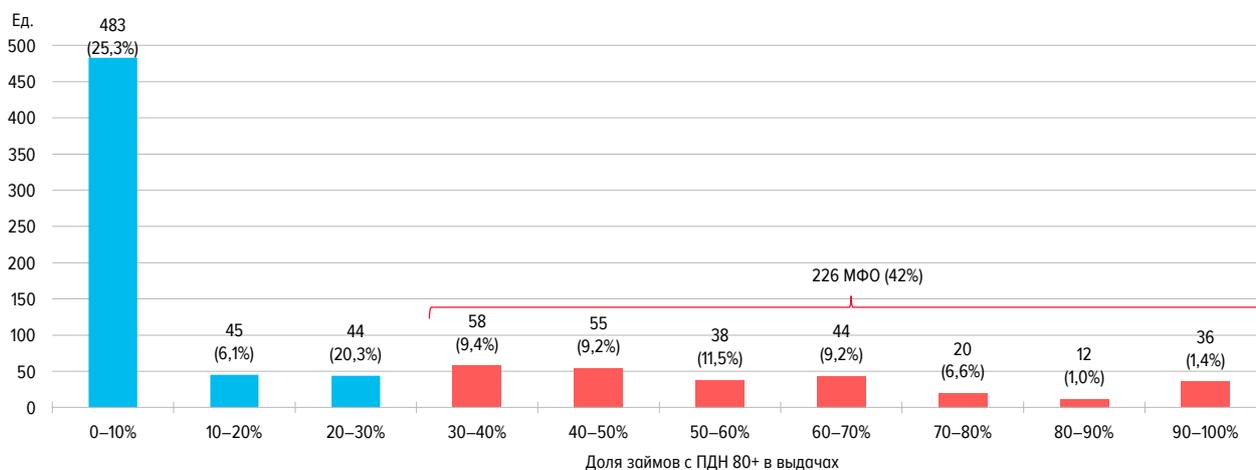
Примечание. В скобках указана доля банков в общем объеме выдач НПС за квартал.
Источники: формы отчетности 0409135, 0409704.

³ Сценарий, при котором при выдаче кредита заемщикам невозможно снизить ПДН за счет изменения параметров кредита и не происходит перетока клиентов с высоким ПДН в пользу банков и МФО, имеющих запас по МПЛ.

⁴ Под кредитами, подпадающими под ограничение МПЛ, понимаются кредиты, которые могут быть выданы заемщикам позднее, когда снизится их долговая нагрузка по уже имеющимся кредитным обязательствам.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ МФО ПО ПОКАЗАТЕЛЮ ДОЛИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ С ПДН БОЛЕЕ 80%
В ВЫДАЧАХ В III КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

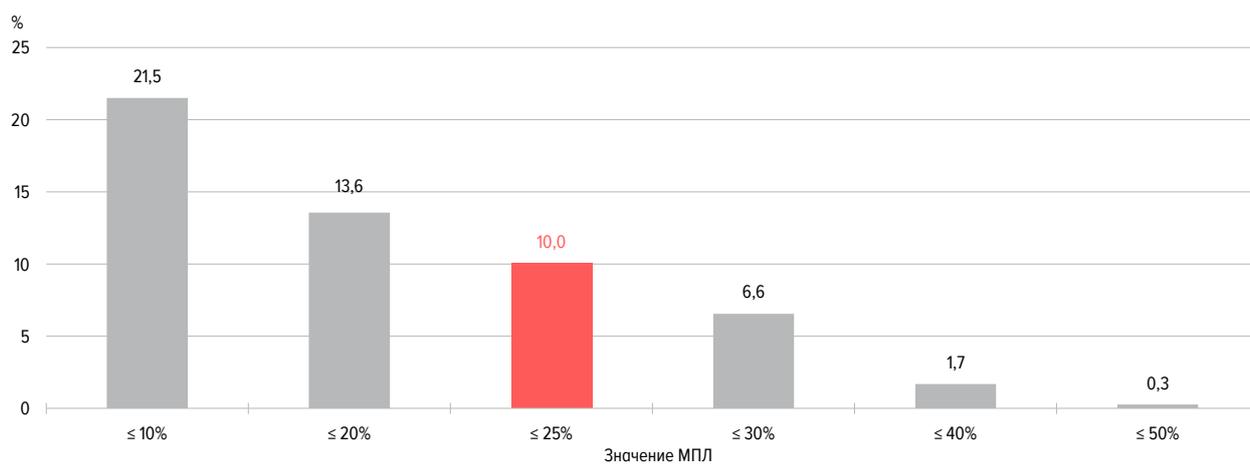
Рис. 3



Примечание. В скобках указана доля МФО в общем объеме выдач потребительских займов за квартал.
Источники: формы отчетности 0420840, 0420846.

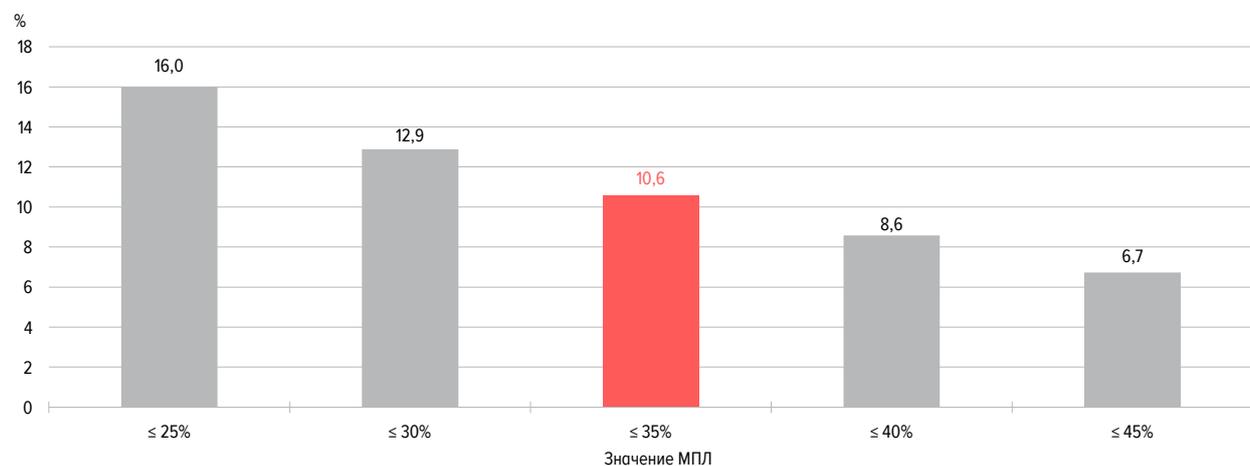
ДОЛЯ КРЕДИТОВ, ПОДПАДАЮЩИХ ПОД МПЛ, В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ НПС БАНКОВ ЗА КВАРТАЛ
ПРИ ВВЕДЕНИИ МПЛ ПО ПДН БОЛЕЕ 80%

Рис. 4



ДОЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ, ПОДПАДАЮЩИХ ПОД МПЛ, В ОБЩЕЙ СУММЕ ВЫДАННЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ ЗАЙМОВ МФО ПРИ ВВЕДЕНИИ МПЛ ПО ПДН БОЛЕЕ 80%

Рис. 5



4. МПЛ В ОТНОШЕНИИ НПС НА СРОК БОЛЕЕ 5 ЛЕТ

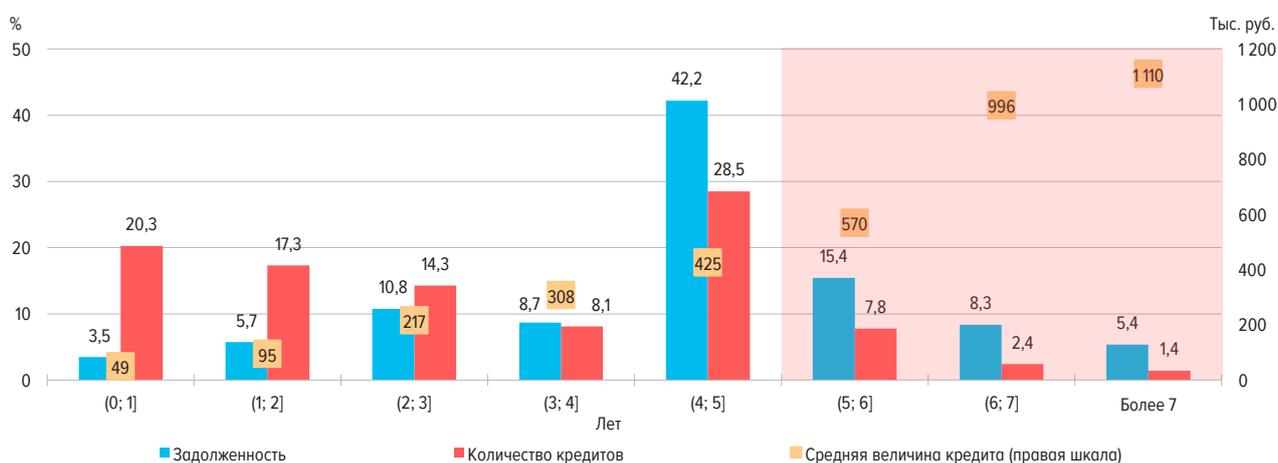
Для НПС, предоставляемых на длительный срок, характерны повышенные риски дефолта по сравнению с НПС меньшей срочности, в том числе из-за большей средней суммы кредита. Средний уровень дефолтности кредитов заметно возрастает начиная со срока более 5 лет. Доля кредитов, предоставляемых на срок более 5 лет, постоянно растет (до 29% в II квартале 2021 г.)⁵, так как банки стараются выдавать кредиты на максимально возможную сумму исходя из принятой кредитной политики.

У большинства банков доля НПС на срок более 5 лет не превышала 10%, однако этот показатель сильно варьируется по банкам: есть ряд крупных банков, которые практически не выдают таких кредитов, но у отдельных банков доля таких кредитов превышает 50%.

Если бы МПЛ на срок кредита действовал в II квартале 2021 г., то за пределами лимита оказалось бы 13% объема выданных кредитов.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫДАЧ НПС ПО СРОКАМ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

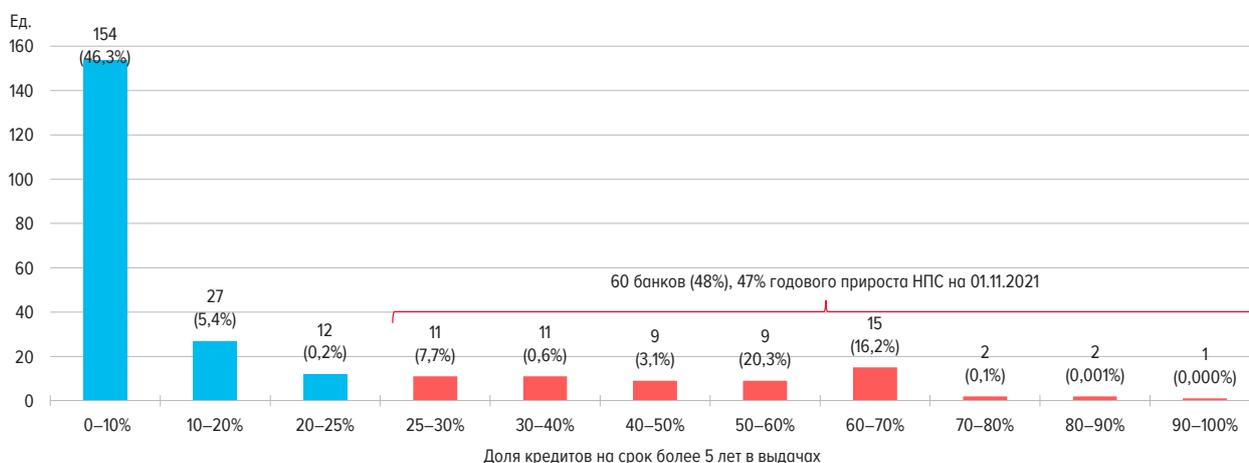
Рис. 6



Источник: данные БКИ.

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАНКОВ ПО ПОКАЗАТЕЛЮ ДОЛИ НПС НА СРОК БОЛЕЕ 5 ЛЕТ В ВЫДАЧАХ В II КВАРТАЛЕ 2021 ГОДА

Рис. 7

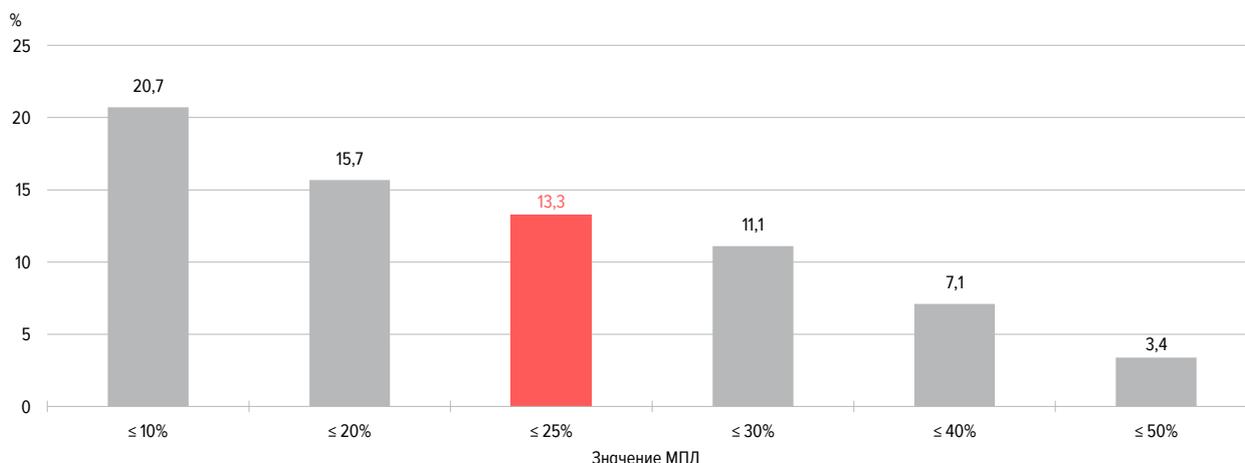


Примечание. В скобках указана доля банков в общем объеме выданных НПС за квартал.
Источник: данные БКИ.

⁵ Данные отличаются от опубликованных в Обзоре финансовой стабильности вследствие использования другого источника – БКИ вместо данных обследования.

ДОЛЯ КРЕДИТОВ, ПОДПАДАЮЩИХ ПОД ОГРАНИЧЕНИЯ МПЛ, В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ КРЕДИТОВ ЗА КВАРТАЛ

Рис. 8



5. ОСНОВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ МПЛ

Установление МПЛ будет способствовать ужесточению стандартов кредитования, но это не окажет существенного влияния на доступность кредитов и займов для граждан, за исключением уже закредитованных заемщиков, которым, возможно, придется отложить решение о привлечении кредита (займа). Заемщикам с умеренной долговой нагрузкой, желающим взять дополнительный кредит (заем), который может привести к росту ПДН выше 80%, возможно, придется снизить размер запрашиваемого кредита для уменьшения своей долговой нагрузки. При этом заемщики могут предоставлять банку и МФО наиболее полные сведения о своих доходах, чтобы значение ПДН наиболее точно отражало их уровень долговой нагрузки.

В целом МПЛ будет стимулировать банки и МФО к получению более полной и достоверной информации о доходах заемщика – например, через обращение к Цифровому профилю гражданина. Имеется и некоторый потенциал для снижения срочности потребительских кредитов при одновременном сохранении долговой нагрузки на приемлемом уровне.

Одновременно произойдет частичное перераспределение рискованных заемщиков между банками, что приведет к более равномерному распределению риска по системе без его концентрации на отдельных участниках рынка.

Потребительское кредитование замедлится, но скорость этого процесса будет зависеть от возможности изменения банками и МФО параметров кредитов (займов) в целях снижения ПДН/срока и от масштаба перераспределения клиентов между участниками рынка. Определенное влияние окажет еще и то, с каким запасом участники рынка будут стремиться соблюдать МПЛ.

По мере адаптации участников рынка к новым условиям МПЛ могут быть дополнительно сокращены, так как МПЛ на уровне 25% для банков и 35% для МФО не являются целевыми значениями.

6. ДАЛЬНЕЙШАЯ РАБОТА ПО КАЛИБРОВКЕ МПЛ

Банк России продолжит калибровку МПЛ. С учетом того что потребительские кредиты с высоким значением ПДН могут быть одновременно предоставлены на длительные сроки, необходимо оценить совместное влияние МПЛ по сроку и ПДН на потребительское кредитование. Также Банк России детально проанализирует распределение лимитов по кредитным картам в разрезе ПДН и срока.