

Банк России сократил макропруденциальные лимиты по необеспеченным кредитам и займам на III квартал 2023 года. Решение принято для того, чтобы ограничить рост за кредитованности граждан за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой и искусственного удлинения срока кредитов (займов) – сообщает Пресс-служба Банка России.

Совет директоров Банка России при принятии этого решения исходил из следующего.

Банки и микрофинансовые организации (МФО) с запасом соблюдали макропруденциальные лимиты (МПЛ) по итогам I квартала 2023 года. У банков доля вновь предоставленных кредитов и открытых, в том числе увеличенных, лимитов заемщикам с ПДН* более 80% не должна была превосходить 25%. По результатам I квартала 2023 года она составила 18% по вновь открытым лимитам и 21% по предоставленным кредитам (без учета кредитных карт). Но значительная часть средств была также предоставлена по кредитным картам, которые еще до введения МПЛ были выданы заемщикам с высокой долговой нагрузкой. Поэтому совокупная доля предоставленных в I квартале средств заемщикам с ПДН более 80% составила 29%, снизившись с 36% в IV квартале 2022 года. По мере обновления портфеля кредитных карт в условиях действия МПЛ доля кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой будет снижаться.

Доля предоставленных займов МФО заемщикам с ПДН более 80% составила 30% (40% в IV квартале 2022 года) при значении МПЛ в 35%.

Доля долгосрочных кредитов, предоставленных банками на срок более 5 лет, составила 2% по кредитам с лимитом кредитования и 7% по кредитам без лимита кредитования при значении МПЛ в 10%.

Соблюдение МПЛ было достигнуто банками за счет предоставления заемщикам

меньшего размера кредита и на меньший срок. На это указывает рост доли кредитов с ПДН от 70 до 80% с 10% в IV квартале 2022 года до 15% в I квартале 2023 года. При этом доля кредитов, предоставленных на срок от 4 до 5 лет, увеличилась с 47 до 62%.

Установление МПЛ с начала 2023 года не привело к стагнации портфеля необеспеченных потребительских кредитов (займов). Рост задолженности в I квартале составил 2,5%, в апреле — 1,2%, что было обеспечено увеличением спроса на кредиты со стороны населения. Количество поданных заявок на кредит увеличилось на 15% в I квартале по сравнению с IV кварталом 2022 года.

Поддержку кредитованию также оказало некоторое перераспределение рынка в пользу банков с исторически небольшой долей кредитов заемщикам с ПДН более 80% и небольшой долей кредитов на срок свыше 5 лет. Без этого действие МПЛ оказало бы более сдерживающее влияние на динамику кредитного портфеля.

С учетом адаптации банков и МФО к МПЛ, а также сохранения устойчивой динамики необеспеченного потребительского кредитования Банк России ужесточает значения МПЛ в целях достижения более сбалансированной структуры кредитования и снижения закредитованности граждан. МПЛ для III квартала 2023 года сокращаются на 5 п.п. по сравнению со значениями МПЛ для II квартала.

Сокращение МПЛ будет частично компенсировано планируемым изменением порядка расчета ПДН по долгосрочным кредитам. Банки смогут рассчитывать ПДН по необеспеченным потребительским кредитам на срок более 4 лет без учета предположения, что такие кредиты будут погашены в течение 48 месяцев. Это снизит долю кредитов с ПДН более 80% на 2–3 п.п., по оценке Банка России.

Решение о значении макропруденциальных лимитов на IV квартал 2023 года будет принято Банком России в августе 2023 года с учетом динамики кредитования, долговой нагрузки населения и стандартов кредитования. Банк России продолжит ограничивать рост закредитованности граждан за счет дестимулирования кредитования заемщиков с высокой долговой нагрузкой.

* ПДН — показатель долговой нагрузки заемщика. Рассчитывается как отношение

суммы среднемесячных платежей заемщика по всем имеющимся у него кредитам и займам к среднемесячному доходу.

Википедия страхования