

(30;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,00	1,50
(50;100)	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,50	1,00

2. Банк России впервые [установил](#) МПЛ по ипотечным кредитам в сегменте ИЖС⁶ и по нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости на IV квартал 2025 года.

По кредитам на ИЖС и нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости Банк России впервые устанавливает МПЛ с 1 октября 2025 года. В этих сегментах существенная доля выдач приходится на кредиты заемщикам с высоким уровнем долговой нагрузки, которые чаще допускают просрочки. Так, в II квартале 2025 года в ИЖС доля выдач кредитов с ПДН выше 80% составила 30% (с ПДН от 50 до 80% – 28%), в потребительских кредитах под залог недвижимости – 46% (с ПДН от 50 до 80% – 28%). Для ограничения наиболее рискованных выдач Банк России устанавливает МПЛ на уровне ниже среднерыночных значений, сложившихся в II квартале 2025 года. В дальнейшем значения МПЛ в сегментах ИЖС и нецелевых потребительских кредитов под залог недвижимости будут постепенно ужесточены до уровня, который характерен для классической ипотеки на первичном рынке и необеспеченных потребительских кредитов⁷ соответственно.

Значения МПЛ по кредитам на ИЖС и нецелевым потребительским кредитам под залог недвижимости на IV квартал 2025 года для банков с универсальной лицензией

Кредиты на ИЖС

Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в IV квартале 2025 года	Справочно: доля выданных кредитов в II квартале 2025 года	Справочно: доля ипотеки ДДУ в II квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	25%	30%	2%

Нецелевые потребительские кредиты под залог недвижимости

Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в IV квартале 2025 года	Справочно: доля выданных кредитов в II квартале 2025 года	Справочно: доля кредитов наличными в II квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	25%	46%	2%
ПДН от 50 до 80%	25%	28%	12%

3. Банк России [сохранил](#) значения МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам (займам)⁸ на IV квартал 2025 года и [снизил](#) с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки по новым необеспеченным потребительским кредитам.

Введенные Банком России с 2023 года МПЛ позволили существенно снизить долю кредитов заемщикам с высокой долговой нагрузкой: доля выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов с ПДН более 50% снизилась с 60% в II квартале 2023 года до 22% в II квартале 2025 года. При этом в последние годы банки активно выдавали кредиты с высокими значениями ПСК⁹, в том числе гражданам без кредитной истории, и недооценивали риски. В результате доля кредитов с просрочкой более 90 дней за первое полугодие 2025 года выросла с 8,9 до 11,7%. Без мер по снижению долговой нагрузки заемщиков ее рост был бы больше, поскольку заемщики с высокой долговой нагрузкой чаще допускают просрочку.

Ужесточение банками требований к новым заемщикам и снижение уровня одобрения заявок с конца 2024 года позволили стабилизировать качество обслуживания вновь выданных кредитов. Доля просроченной задолженности свыше 30 дней на 3-й месяц с момента выдачи кредита наличными составила 1,6% по кредитам, выданным в апреле 2025 года, против 1,7% по кредитам, выданным в январе 2025 года.

Макропруденциальный буфер капитала по необеспеченным потребительским кредитам к 1 июля 2025 года достиг 7,6%¹⁰ от портфеля за вычетом резервов на возможные потери (прирост на 0,5 п.п. за II квартал 2025 года). В текущих условиях сокращения долга по необеспеченным потребительским кредитам¹¹ нецелесообразно сохранять ускоренное накопление буфера. В связи с этим Банк России принял решение снизить с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки в отношении задолженности по кредитным картам в грейс-периоде, а также по всем диапазонам ПСК и ПДН, за исключением наиболее рискованного сегмента с ПСК выше 60% годовых.

Значения макропруденциальных надбавок в отношении необеспеченных потребительских кредитов, предоставленных с 1 сентября 2025 года

Надбавки		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	(0-30	(30-40	(40-50	(50-60	(60-70	(70-80	80+, ПДН не рассчитан
Интервал ПСК, % годовых	(0-10]	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,7	1,3
	(10-15]	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,9	1,5
	(15-20]	1,9	0,0	0,0	0,2	0,4	0,8	1,3	1,9
	(20-25]	2,4	0,5	0,7	0,9	1,2	1,5	1,8	2,4
	(25-30]	3,1	1,1	1,2	1,4	1,7	2,1	2,5	3,1
	(30-40]	3,3	1,2	1,3	1,5	2,1	2,5	2,7	3,3
	(40-50]	3,5	1,3	1,5	1,7	2,5	2,7	3,0	3,5
	(50-60]	4,5	1,5	1,7	2,0	2,7	3,0	3,5	4,5
	60+	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Кредитные карты в грейс-периоде		1,5	0,1	0,1	0,1	0,3	0,7	1,0	1,5

Справочно: значения макропруденциальных надбавок в отношении необеспеченных потребительских кредитов, предоставленных с 1 февраля 2025 года

Надбавки		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН	(0-30	(30-40	(40-50	(50-60	(60-70	(70-80	80+, ПДН не рассчитан
Интервал ПСК, % годовых	(0-10]	1,8	0,0	0,0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8
	(10-15]	2,0	0,0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2,0
	(15-20]	2,4	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4
	(20-25]	2,9	1,0	1,2	1,4	1,7	2,0	2,3	2,9
	(25-30]	3,6	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3,0	3,6

(30–40]	3,8	1,7	1,8	2,0	2,6	3,0	3,2	3,8
(40–50]	4,0	1,8	2,0	2,2	3,0	3,2	3,5	4,0
(50–60]	5,0	2,0	2,2	2,5	3,2	3,5	4,0	5,0
60+	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0
Кредитные карты в грейс-периоде	2,0	0,2	0,2	0,2	0,5	1,0	1,5	2,0

4. Банк России [сохранил](#) значения МПЛ¹² и макропруденциальных надбавок по целевым автокредитам, а по нецелевым кредитам под залог автотранспортных средств ужесточил МПЛ¹³ на IV квартал 2025 года и [снизил](#) с 1 сентября 2025 года макропруденциальные надбавки.

Стандарты кредитования в сегментах целевых автокредитов и нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств существенно улучшились после введения макропруденциальных надбавок. В II квартале 2025 года доля выдач целевых автокредитов с ПДН выше 80% снизилась до 4%, с ПДН от 50 до 80% — до 17% (в II квартале 2024 года — 29 и 32% соответственно). В сегменте нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств доля выдач с ПДН выше 80% снизилась до 9%, с ПДН от 50 до 80% — до 18% (в II квартале 2024 года — 43 и 36% соответственно). Накопленный буфер по автокредитам к 1 июля 2025 года достиг 2,7% от портфеля за вычетом резервов на возможные потери.

Поскольку по необеспеченным потребительским кредитам макропруденциальные надбавки снижаются с 1 сентября 2025 года, чтобы обеспечить риск-чувствительность регулирования, в сегменте нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств макропруденциальные надбавки тоже снижаются — до уровня необеспеченных потребительских кредитов с ПСК 20–25%. Одновременно по таким кредитам ужесточаются МПЛ. По целевым автокредитам макропруденциальные надбавки и МПЛ остаются неизменными.

Значения макропруденциальных лимитов по нецелевым потребительским кредитам (займам) под залог автотранспортных средств на IV квартал 2025 года

Нецелевые потребительские кредиты под залог автотранспортных средств			
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ в IV квартале 2025 года	Значение МПЛ в III квартале 2025 года	Справочно: доля кредитов наличными в II квартале 2025 года
ПДН превышает 80%	5%	5%	2%
ПДН от 50 до 80%	15%	20%	12%

Значения надбавок к коэффициентам риска в отношении предоставленных с 1 сентября 2025 года нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств

Надбавки	Интервал ПДН, %							
	Нет ПДН	(0–30	(30–40	(40–50	(50–60	(60–70	(70–80	80+, ПДН не рассчитан
	2,4	н/п	н/п	н/п	1,2	1,5	1,8	2,4

Справочно: значения надбавок к коэффициентам риска в отношении предоставленных с 1 ноября 2024 года нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств

Надбавки	Интервал ПДН, %							
	Нет ПДН	(0–30	(30–40	(40–50	(50–60	(60–70	(70–80	80+, ПДН не рассчитан
	2,9	н/п	н/п	н/п	1,7	2,0	2,3	2,9

5. Макропруденциальные надбавки по корпоративным кредитам (на прирост требований к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой, а также по валютным требованиям) не пересматривались.

В первом полугодии 2025 года совокупные требования банков к корпоративным клиентам в иностранной валюте (кредиты и облигации) выросли на 6,1%. В результате после длительного периода снижения валютизация корпоративного портфеля выросла на 0,4 п.п., до 11,9%, по состоянию на 1 июля 2025 года¹⁴. Однако Банк России не прослеживает тенденции к целенаправленной активизации банками валютного кредитования. Прирост кредитов был обусловлен притоком валютных депозитов корпоративных клиентов, при этом банки снижали уровень ставок по депозитам в юанях и для корпоративных, и для розничных клиентов. Поэтому сейчас нет необходимости создавать стимулы к девальютизации за счет надбавок по требованиям банков в иностранной валюте.

С 1 апреля 2025 года на прирост требований банков к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой действует макропруденциальная надбавка (20%). За апрель — май 2025 года банки сформировали макропруденциальный буфер капитала в отношении прироста кредитных требований к таким компаниям в размере 8 млрд рублей (под макропруденциальную надбавку попали требования почти к 30 юридическим лицам). Целесообразно продолжать постепенно накапливать макропруденциальный буфер капитала по закредитованным крупным компаниям. Надбавка сохранена на текущем уровне.

6. Банк России не пересматривал значение национальной антициклической надбавки, действующей с 1 июля 2025 года (0,5 п.п. к нормативам достаточности капитала банков).

С начала 2025 года достаточность капитала банков увеличилась с 12,5 до 13,4% на 1 июля 2025 года. По оценке Банка России, банковский сектор обладает достаточным запасом капитала для устойчивого финансирования экономики с учетом уже принятых решений по макропруденциальным инструментам, а также с учетом планового повышения надбавок к нормативам достаточности капитала¹⁵. В связи с этим значение национальной антициклической надбавки не пересматривалось.

¹ Показатель долговой нагрузки заемщика.

² [Пресс-релиз от 24.04.2025.](#)

³ Или 352 млрд рублей. Размер буфера за квартал практически не изменился в основном из-за секьюритизации ипотечных кредитов на сумму 74 млрд рублей.

⁴ [Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 25 июля 2025 года.](#)

⁵ Ранее, в апреле, Банк России снизил с 1 июля 2025 года макропруденциальные надбавки по новым ипотечным

кредитам на приобретение строящегося и готового жилья ([пресс-релиз от 24.04.2025](#)).

⁶ Индивидуальное жилищное строительство.

⁷ Без ипотеки и кредитов, обеспеченных залогом автотранспортного средства.

⁸ Для кредитных и микрофинансовых организаций.

⁹ Полная стоимость потребительского кредита (займа).

¹⁰ Или 863 млрд рублей.

¹¹ За первое полугодие 2025 года портфель необеспеченных потребительских кредитов в целом по банковскому сектору сократился на 2,9%.

¹² Для кредитных и микрофинансовых организаций.

¹³ Для кредитных и микрофинансовых организаций.

¹⁴ По курсу, зафиксированному на 1 июля 2025 года.

¹⁵ В соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» для системно значимых кредитных организаций надбавки суммарно увеличатся с 1,25 п.п. на 1 июля 2025 года до 2,0 п.п. с 2026 года; для прочих банков – с 1,0 до 1,5 процентного пункта.

При использовании материала ссылка на Пресс-службу Банка России обязательна.

31.07.2025 15:02:00