Зачем нужен показатель долговой нагрузки заемщика?

С 1 октября банки и МФО обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки при принятии решения о предоставлении кредита от 10 тысяч рублей или при увеличении лимита по кредитной карте. И если ПДН выше 50%, банки и МФО должны формировать дополнительный запас капитала, что означает для них дополнительные издержки. Это может повлиять на индивидуальные условия кредитования такого заемщика, в том числе и на ставку по кредиту.

Зная свой показатель долговой нагрузки, заемщик сможет принять более взвешенное решение: например, уменьшить сумму кредита, чтобы получить от банка лучшие условия или на какое-то время отложить кредит, рассказала заместитель управляющего Отделением - НБ-Карачаево- Черкесская Республика Южного ГУ Банка России Эльвера Тоторкулова.

- Эльвера Сеит-Умаровна, теперь банки и микрофинансовые организации должны рассчитывать значение показателя долговой нагрузки. Что это за показатель, и каким образом он будет рассчитываться?

Показатель долговой нагрузки рассчитывается как отношение среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам к его среднемесячному доходу. При этом кредит, который человек только собирается получить, также учитывается.

Если на выплаты по кредитам и займам у человека уходит 50% его доходов или больше, то такому кредиту будет присвоен более высокий коэффициент риска. Соответственно, банки и микрофинансовые организации обязаны сформировать дополнительный запас капитала, чтобы покрыть возможные убытки. Очевидно, что с введением показателя долговой нагрузки финансовые организации будут более избирательно подходить к заемщикам, что в конечном итоге будет препятствовать наращиванию ими чрезмерной долговой нагрузки

Отмечу, что многие финансовые организации и раньше рассчитывали этот показатель, но каждая по своей формуле. Теперь формула едина для всех банков и МФО, а принципы расчета закреплены в документах Банка России.

- Кого затронет новое регулирование?

Новое регулирование затронет в первую очередь заемщиков с уже накопленной долговой нагрузкой. Такие меры будут стимулировать банки, МФО и заемщиков более ответственно подходить к кредитованию

Согласно исследованию, которое Банк России провел на основе данных крупнейших бюро кредитных историй, сейчас банковские кредиты есть почти у 40 миллионов жителей нашей страны. При этом у большинства заемщиков есть только один кредит, однако с каждым годом все больше людей пользуются сразу несколькими кредитными продуктами.

- А если заемщик уже не справляется со своими кредитами?

Если заемщик находится в тяжелой ситуации, не может обслуживать свои кредиты, то текущий порядок расчета ПДН позволяет банкам не осуществлять пересчет долговой нагрузки, если происходит реструктуризация кредита, приводящая к более благоприятному режиму обслуживания долга для заемщика. Эта норма позволяет банкам идти навстречу заемщику при работе с просроченной задолженностью.

* Будут ли банки и МФО уведомлять заемщика о его ПДН?

Банк России в начале октября 2019 года опубликовал информационное письмо, адресованное банкам и микрофинансовым организациям. В документе прописаны рекомендации по информированию заемщика о значении его показателя долговой нагрузки при принятии решения о предоставлении кредита размером от 10 тыс. руб., а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по банковской карте. Такое информирование позволит повысить осведомленность заемщика о том, какую долю своего дохода он должен выплачивать кредиторам. Форму уведомления заемщиков банки и МФО будут выбирать самостоятельно.

* Эльвера Сеит-Умаровна, каковы ожидаемые результаты от

нововведений? -

В первую очередь, Банк России ожидает снижения доли предоставляемых кредитов с высоким значением ПДН, так как к этой группе кредитов будут применяться повышенные надбавки к коэффициентам риска. Это, а также ранее принятые Банком России меры по ограничению системных рисков, будут способствовать замедлению необеспеченного потребительского кредитования, а также стимулировать устойчивый и сбалансированный рост кредитования в сегментах, которые характеризуются низким риском.