**Жителям Чеченской Республики Республики рассказали, как оценить свои шансы на получение кредита**

Темпы роста потребительского кредитования в идеале должны соотноситься с динамикой прироста доходов населения. В противном случае значительная часть заработка граждан будет уходить на выплату кредитов и займов, что приведет к росту закредитованности населения, и, как следствие, к экономическим и социальным проблемам. В целях охлаждения рынка необеспеченного кредитования с 1 октября прошлого года Банк России ввел показатель долговой нагрузки (ПДН) заемщиков. Управляющий Отделением Банка России по Чеченской Республике Иса Тамаев рассказал, как рассчитывается ПДН и станет ли высокий показатель причиной отказа в кредите.

**- Что такое показатель долговой нагрузки?**

- Показатель долговой нагрузки означает долю дохода заемщика, которую он тратит на погашение кредитов и займов. Банк России с 1 октября 2019 года обязал банки и МФО рассчитывать ПДН при принятии решения о выдачи нового кредита или займа от 10 тысяч рублей (или в эквивалентной сумме в иностранной валюте) или увеличении лимита по кредитной карте.

Если ПДН по кредиту или займу оказывается больше 50%, банк или МФО должны сформировать больше капитала под такие кредиты, а также применить повышенные надбавки к коэффициенту риска. Как результат, интерес банков и микрофинансовых организаций к работе со слишком закредитованными гражданами снизится, кредиторы будут выбирать наиболее надежных заемщиков и серьезнее подходить к оценке рисков, связанных с невозвратом денег. В итоге доля предоставляемых кредитов с ПДН более 50% снизится. Вместе с этим, по прогнозам Банка России, произойдет и снижение роста рынка необеспеченного потребительского кредитования примерно с 20% до 10%.

**- Чем была вызвана необходимость введения такой меры?**

- Требования Банка России направлены в первую очередь на снижение закредитованности граждан, повышение устойчивости финансовой системы страны и обеспечение качественного роста кредитных портфелей банков.

На сегодняшний день немало людей, которые одновременно используют несколько разных кредитных продуктов, перекредитовываются и за счет новых кредитов оплачивают старые.

Чрезмерная долговая перезагрузка чревата ростом неплатежей по потребительским кредитам и, как результат, потерям в банковском секторе и негативным социальным последствиям. И хотя рисков для финансовой стабильности страны нет, Банк России все же обеспокоен высокими темпами необеспеченного потребительского кредитования.

**- Получается, что заемщикам с высокой долговой нагрузкой будут отказывать к кредитах?**

- Оценку платежеспособности заемщика и решение о предоставлении кредита принимает только банк, который заинтересован в росте прибыли с минимальными издержками. Как я уже сказал выше, кредиты с предельной долговой нагрузкой свыше 50% требуют больше капитала, следовательно, и больше издержек. Поэтому кредитование в этих диапазонах показателя долговой нагрузки возможно, но не на самых привлекательных условиях.

Высокая долговая нагрузка не является заградительным барьером для кредитования, но из-за того, что банки и МФО будут резервировать больше капитала под такие кредиты и займы, они будут подходить к заемщикам более избирательно.

**- Что делать заемщику, который уже попал в сложную ситуацию и не может обслуживать свои кредиты? Какой выход могут предложить банки таким клиентам?**

- Если заемщик, оказавшись в сложной жизненной ситуации, не в силах обслуживать свой кредит, он может обратиться в банк с просьбой о снижении платежа с удлинением срока выплат. В этом случае Банк России предусмотрел возможность льготной реструктуризации: банкам не придется рассчитывать ПДН, если реструктуризация создает для заемщика более благоприятные условия обслуживания кредита.

**- Как рассчитывается показатель долговой нагрузки?**

- Данные по кредитным обязательствам заемщика банки и микрофинансовые организации запрашивают в различных бюро кредитных историй. С внесением поправок в закон о кредитных историях, которые сейчас находятся на рассмотрении в Государственной Думе, банкам и МФО достаточно будет обратиться только в квалифицированное бюро, чтобы получить полную информацию о долговой нагрузке заемщика.

Банк России ожидает, что для определения среднемесячного дохода заемщика кредиторы будут использовать подтвержденную информацию из официальных источников. Это могут быть справки 2-НДФЛ и 3-НДФЛ, справки о начисленной пенсии, заработной плате, выписки карты, на которую заемщик получает заработную плату. Кредиторы могут получать информацию о доходах заемщика с его согласия из автоматизированных систем Пенсионного фонда и Федеральной налоговой службы России. Банк России работает над тем, чтобы сервисы функционировали эффективно, и банки могли получать наиболее оперативную информацию.

Если у банка совсем нет никаких данных о доходах заемщика, например, он официально не трудоустроен или у него нет кредитной истории, то банк может использовать собственную оценку, не превышающую среднее значение дохода в регионе.

**- Может ли человек самостоятельно рассчитать показатель своей долговой нагрузки?**

Да, можно вывести приблизительную цифру. Чтобы рассчитать свой ПДН, необходимо поделить ежемесячные расходы по всем кредитам на ежемесячный доход.

**- А что знание своего ПДН дает обывателю?**

- Знание ПДН в первую очередь позволит заемщику трезво оценить свои финансовые силы при оформлении кредита. Тратить больше половины доходов на выплаты по долгам рискованно. Заемщик с высоким ПДН при первых финансовых трудностях может не справиться с выплатами и оказаться в долговой яме. Поэтому этот показатель важен не только для банков и МФО, но и для самого заемщика. Именно поэтому Банк России рекомендует банкам и МФО доводить до сведения заемщика значение рассчитанного в отношении него ПДН при принятии решения о предоставлении кредита (займа) в сумме (с лимитом кредитования) 10000 рублей и более, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по банковской карте. Если ПДН окажется завышенным, разумный человек дождется улучшения своего финансового положения и только после этого решится оформить кредит.