

В России вступает в силу запрет на выдачу кредитов и разного рода займов

Статус верификации [информационного сообщения](#): Недостоверная информация.

Фактчекинг: С 3 октября 2023 года на российской территории вступает в силу запрет на выдачу кредитов и разного рода займов.

1 октября на сайте AKKet.com была опубликована новость о том, что уже с 3 октября 2023 года на российской территории вступает в силу запрет на выдачу кредитов, как и разного рода займов. Воспользоваться таким правом более не смогут десятки миллионов россиян, потому что Центробанк России принял решение о введении дополнительных требований к тем, кто хочет получить деньги в долг. Теперь, согласно решению ЦБ РФ, если у россиянина долговая нагрузка превышает 50% от размера заработной платы, либо превышает её с учетом выдачи нового кредита, выдавать деньги в долг такому человеку запрещено. Проще говоря, набрать кредитов таким образом, чтобы на исполнение долговых обязательств уходило более чем 50 % от размера дохода, более не получится. Подобное новшество, безусловно, неприятно огорчит множество людей, которые привыкли жить в долг.

Согласно уже утвержденному решению, отныне сильно закредитованные клиенты российских банков смогут получать только 5 % от размера общего объема кредитов, то есть многие граждане РФ больше не смогут оформить кредит. Воспользоваться таким правом станет возможно, когда Центробанк России изменит правила в очередной раз, либо пока долговая нагрузка конкретного человека не снизится. Российские банки получают в своё распоряжение полный перечень лимитов и требований к клиентам от ЦБ РФ уже 2 октября, а уже с 3 октября 2023 года они обязаны начать применять их в полной мере при принятии решения о выдаче денежных средств в долг. Все эти новшества касаются потребительских кредитов и микрозаймов, тогда как на ипотеку они не распространяются.

Публикаций о новых правилах кредитования крайне мало, данная тема не вызвала особенного интереса у СМИ. В ведущих российских экономических изданиях также никакой информации не встретилось. Если и есть упоминания о нововведениях при кредитовании, то это в основном подаётся в общем списке. Так, [«Российская газета»](#) сообщает, что с октября вступают в силу многие важные изменения, которые затронут миллионы россиян. Так, более чем на 10 % увеличиваются военные пенсии. На 5,5 % — зарплаты сотрудников госорганов, которые не являются госслужащими. Вступает в силу закон о гаражных объединениях. Получить ипотеку с минимальным первым взносом будет довольно проблематично. А гражданам с высокой кредитной нагрузкой если и будут давать новые кредиты, то совсем небольшие.

[РИА Новости](#), также сообщает, что Центральный Банк ввёл лимиты по потребительским ссудам для банков и микрофинансовых организаций с начала текущего года. Изначально они действовали только по кредитам заёмщиков с долговой нагрузкой выше 80 % — банки с универсальной лицензией могли предоставлять им максимум четверть от всех выданных ссуд. Однако уже в третьем квартале лимиты были снижены до 20 %.

Основным источником информации по теме является пресс-служба Центрального Банка России, опубликовавшая специальное [заявление](#). По её информации, совет директоров Банка России 31 августа 2023 года, действительно принял решение установить новые макропруденциальные лимиты по необеспеченным кредитам и займам на IV квартал 2023 года. Решение принято для того, чтобы ограничить рост закредитованности граждан за счёт дестимулирования кредитования заёмщиков с высокой долговой нагрузкой. Рост закредитованности граждан в условиях структурной перестройки экономики может нести дополнительные макроэкономические риски. Проблемы граждан с обслуживанием кредитов и займов могут приводить к сокращению спроса в экономике, а потери

банков в результате списания «плохих» кредитов — к снижению их возможности по кредитованию экономики. Введение макропруденциальных лимитов сделает структуру кредитования более здоровой, приведёт к более равномерному распределению риска по системе, но при этом не создаст дополнительных требований к капиталу финансовых организаций при условии соблюдения лимитов. Макропруденциальные лимиты устанавливаются в соответствии со статьей 456 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Указанием Банка России от 24.12.2021 № 6037-У.

Окончательное решение о значении макропруденциальных лимитов на I квартал 2024 года будет принято Банком России в ноябре 2023 года с учетом динамики долговой нагрузки населения и стандартов кредитования.

В ранее опубликованной статье [«Российская газета»](#) подчёркивает, что с 1 июля 2023 года Банк России сократил значения макропруденциальных лимитов, но пока задолженность заёмщиков с повышенной долговой нагрузкой все же остаётся значительной: 64 % кредитного портфеля приходится на заёмщиков, которые направляют на обслуживание долга более половины своего дохода (на кредиты заёмщикам с показателем долговой нагрузки более 80 % — 32 % портфеля). Это создаёт риски для заёмщиков и банков в случае возможных экономических и финансовых шоков. С учётом этого Банк России считает целесообразным ускорить переход к более сбалансированной структуре потребительского кредитования и ужесточает значения макропруденциальных лимитов для четвертого квартала 2023 года, пояснили ранее в Банке России.

Ситуацию комментирует эксперт [Черкасова Юлия Ивановна](#), канд. экон. наук, доцент базовой кафедры финансовых технологий Сбербанка России Сибирского федерального университета.

«Конечно, ни о каком полном запрете кредитования населения речи не идёт. Ещё 31 августа было объявлено о Решении Совета директоров Банка России, которое устанавливает для банков с 1 октября 2023 года лимиты на выдачу потребительских кредитов населению с высокой долговой нагрузкой. Причём, это второе такое решение в этом году. Предыдущее было принято 22 мая 2023 года. Обратите внимание, речь не о прямом запрете кредитования населения с высокой предельной долговой нагрузкой (ПДН), а об установлении (повышении / ужесточении) ограничений на рискованные ссуды в кредитном портфеле банка.

Отметим, что проблема закредитованности населения была поднята регулятором ещё в 2019 году. Была разработана дорожная карта по расчёту и регулированию долговой нагрузки. (2021-2022 и 2023-2024). С 1 октября 2019 г. все банки и МФО обязаны рассчитывать ПДН для каждого заёмщика. Также были установлены макропруденциальные лимиты (МПЛ) — специальные нормативы, ограничивающие до 25 % для банков и 35 % для МФО долю вновь предоставленных кредитов с долговой нагрузкой более 80 % в портфеле кредитной организации. Для кредитов на срок более 5 лет такой норматив составлял 10 %.

В 2022 году для поддержания устойчивости банковской системы регулятор значительно ослабил свои надзорные требования. Эта мера позволила избежать оттока банковских вкладов, поддержать ликвидность кредитных организаций, наладить систему расчетов в условиях беспрецедентных внешних ограничений. Снижение требований к кредитным рискам стимулировало кредитную активность предприятий и населения, качество кредитного портфеля банков несколько ухудшилось. В 2023 году был зафиксирован рекордный годовой темп прироста задолженности по необеспеченному потребительскому кредитованию на 13,1 % (на 1 августа). В целом рост объёмов кредитования положительно характеризует экономические процессы, однако рост доли необеспеченных, дефолтных кредитов в

портфеле банка значительно подрывает его финансовую устойчивость и может привести к шоковым последствиям в случае отказа / невозможности возврата долга заёмщиками. Именно поэтому возникла необходимость в ужесточении требований.

Коротко о содержании документа. Его цель — ограничение роста закредитованности граждан и искусственного удлинения сроков кредитов через дестимулирование банков кредитовать заёмщиков с высокой долговой нагрузкой. Лимиты установлены на IV квартал 2023 г. Теперь для банков с универсальной лицензией доля кредитов с ПДН от 50 до 80 % не должна превышать 20 % или 30 % (зависит от вида кредита), а свыше 80 % — не более 5 % портфеля. Речь идет только о потребительских кредитах. Сюда, к примеру, не относится ипотека. Для микрофинансовых организаций требования ПДН 50-80 % аналогичные, а для ПДН свыше 80 % установлен норматив 15 %.

Итак, даже если ПДН заёмщика более 80 %, он может получить ссуду в кредитной организации, где данный норматив не превышен. Большинство граждан, имеющих невысокую долю ежемесячных выплат, беспокоиться не стоит, для таких заёмщиков ограничений в кредитовании нет.

Отметим, что не совсем верным является утверждение о расчёте предельной долговой нагрузки (ПДН) как процента от заработной платы. ПДН рассчитывается как отношение суммы среднемесячных платежей заемщика по всем имеющимся у него кредитам и займам к среднемесячному доходу, который может включать не только заработную плату. А для банков, использующих так называемый модельный подход, разрешено рассчитывать величину среднемесячного дохода заемщика по внутренним моделям, одобренным Банком России. Банк может учесть обороты по вашим счетам и другие поступления. Сегодня этот метод используют крупные системно-значимые банки, а значит, долговая нагрузка клиента такого банка может быть ниже, чем предполагает сам заёмщик».

Учитывая всё вышесказанное, можно сделать вывод, что новость, опубликованная на сайте АКKet.com является недостоверной. Граждан, уже имеющих большие кредитные обязательства, действительно ждут ограничения на получение новых потребительских кредитов, но полный запрет на выдачу кредитов тем, чей показатель долговой нагрузки более 50 %, пока не установлен. Более того, подобные «ограничения» как установление макропруденциальных лимитов является обычным инструментом регулирования Центральным Банком стандартов кредитования.

Материал подготовлен в рамках совместного проекта учёных СФУ с [«Ланца Медиа»](#), направленного на разоблачение недостоверной информации.

3 октября 2023 г.

© Сибирский федеральный университет. Редакция сайта: +7 (391) 246-98-60, info@sfu-kras.ru.

Адрес страницы: <https://news.sfu-kras.ru/node/28095>