

## НОВАЦИИ

Ярославцам измерят  
долговую нагрузку

С 1 октября Банк России ввел новый механизм, по которому банки и микрофинансовые организации при выдаче кредита на сумму от 10 тысяч рублей обязаны считать долговую нагрузку заемщика. Что это за показатель и на что может повлиять новая числовая характеристика? Об этом рассказал управляющий Отделением по Ярославской области ГУ Банка России по ЦФО Владимир Алексеев

Показатель долговой нагрузки (ПДН) рассчитывается для каждого заемщика индивидуально. Формула простая. Это отношение суммы среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам к его среднемесячному доходу. Еще важно помнить: при расчете долговой нагрузки будут учитываться также кредиты, в которых человек выступил поручителем, если по таким кредитам есть просрочка более 30 дней. Если кредит с поручительством выплачивается без просрочек, то на показатель вашей долговой нагрузки он не повлияет.

Предельного уровня этого показателя, по достижении которого банки или МФО не смогут предоставлять кредиты или займы конкретному человеку, не существует. Но если платежи по всем кредитам (включая выдаваемый) будут превышать половину его дохода, креди-

тору придется резервировать под этот кредит или заем больше капитала. В этом случае, скорее всего, банк предложит своему заемщику более высокую ставку или вовсе откажет в новом кредите.

Новое регулирование в первую очередь затронет заемщиков с уже накопленной долговой нагрузкой. Если ПДН заемщика будет высоким, то кредиту будет присвоен более высокий коэффициент риска. Таким образом, создаются дополнительные стимулы для более тщательной проверки заемщиков и в целом более ответственного кредитования.

Нужно уточнить, что требования о расчете ПДН не распространяются на льготные образовательные кредиты и военную ипотеку.

**— Для чего потребовалось введение этого показателя?**

— Этот механизм призван, с одной стороны, повлиять на уровень финан-

совой ответственности заемщиков. Если у человека низкие доходы или уже есть долги, его желание брать новые кредиты может и должно быть скорректировано. Люди не должны возлагать на себя непосильное финансовое бремя — комфортным для жизни считается такой расклад, когда расходы на погашение кредита не превосходят трети вашего дохода. Вся суть ПДН в том, чтобы сложнее было получить кредит, когда долговая нагрузка уже высокая. С другой стороны, новый порядок способен упредить банки и МФО от неблагонадежных заемщиков. Ведь теперь, одобряя новый кредит человеку, который еще не рассчитался по старым долгам, кредитор не только осознает уровень риска невозврата средств, но и тратится на дополнительное резервирование. Стоит ли это делать? На этот вопрос каждый банк или МФО отве-



чает себе сам. 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.

**— Клиент сможет узнать результат расчета своей долговой нагрузки?**

— Центробанк рекомендовал банкам и МФО уведомлять физическое лицо о значении рассчитанного в отношении него ПДН. Впрочем, рассчитать свой ПДН можно самостоятельно. К сумме платежей по уже имеющимся кредитам нужно прибавить платеж по новому займу, полученную цифру разделить на среднемесячный доход и умножить на 100. Например, ваш ежемесячный до-

ход — 45 тыс. рублей, уже есть автокредит с платежом 10 тыс. рублей в месяц. И человек хочет взять еще потребительский заем с платежом 8 тыс. рублей. Получается:  $(10000 + 8000) / 45000 \times 100 = 40\%$ . Ориентируйтесь на этот расчет и помните, что для кредитора нагрузка более 50% считается уже проблемной.

**— А если ПДН выше 50% совсем ненамного, можно ли все-таки рассчитывать на кредит?**

— Люди с большой долговой нагрузкой не потеряют доступ к кредитованию, но финансисты будут резервировать больше капитала под такие кредиты, поэтому они будут подходить к заемщикам более избирательно. Можно попробовать увеличить размер подтвержденного дохода. Например, предоставить документы о сдаче в аренду квартиры, о подработке или любом другом доходе. Стоит отметить, что при привлечении соза-

емщика при вычислении ПДН возможно использовать суммарный доход, при этом обязательства созаемщика также должны быть учтены.

Если банк или МФО сочтет, что заемщик достаточно надежный, то он тоже может получить хорошую ставку.

**— Какие рекомендации вы можете дать людям в связи с вышесказанным?**

— В первую очередь следить за своим личным финансовым состоянием, не допускать просрочек по взятым кредитам, иметь «подушку безопасности» в размере трехмесячного дохода. Если по причине сложной ситуации вы не в силах обслуживать свой кредит, то нужно обратиться в банк с просьбой о снижении платежа с удлинением срока выплат. Как раз для этих случаев были приняты изменения, которые дали банкам стимулы идти навстречу заемщикам — при реструктуризации кредита им не придется рассчитывать ПДН. Также банки вправе не производить перерасчет ПДН при предоставлении ипотечных каникул.

Но, конечно, прежде чем взять кредит или заем, нужно хорошо подумать, насколько остро вы нуждаетесь в заемных средствах и сможете ли выполнять взятые финансовые обязательства в дальнейшем.

Иван ПЕТРОВ

## ВОПРОС — ОТВЕТ

Проверяйте деньги, не отходя от кассы!

**?** *Что делать, если есть сомнения в подлинности денег? Может ли человек прийти в любой банк (или магазин) и сказать, что он хочет проверить купюру? Это платно или бесплатно? Что в таком случае делает банк (магазин)?*

Анастасия Р., г. Ярославль

— Если купюра вам кажется подозрительной, не пытайтесь ею расплатиться, — советует заместитель управляющего Отделением по Ярославской области ГУ Банка России по ЦФО Елена БУРМИСТРОВА. — Кассир, если купюра окажется фальшивой, будет обязан вызвать полицию, и далее вам предстоит участвовать в разбирательствах по данному делу. Поэтому, если есть сомнения, вначале нужно проверить подлинность купюры. Для этого вы можете обратиться в любой банк. Если специалисты банка будут самостоятельно проверять ее подлинность, то банк имеет право взыскать за эту услугу комиссию в соответствии с его тарифами. Но вы можете настоять, чтобы купюру для определения подлинности направили в Банк России. Это будет бесплатно для вас, но на процедуру потребуется время. И в том и в другом случае, если купюра окажется подлинной, вам ее вернут. Если купюра окажется фальшивой, специалисты передадут ее в полицию. В этом случае вам никто не компенсирует ущерб, то есть фальшивую купюру

не заменят на подлинную. Поэтому подлинность купюр нужно проверять самостоятельно в тот момент, когда вы ее получили, иными словами — не отходя от кассы. Есть доступный современный помощник — новая версия мобильного приложения «Банкноты Банка России», разработанная Банком России. Приложение сканирует банкноту с помощью камеры смартфона или планшета, распознает ее номинал и год модификации, а затем сообщает защитные признаки такой банкноты. Далее пользователю стоит самостоятельно проверить ее на просвет и на ощупь. В приложении есть исчерпывающая информация о каждой банкноте, находящейся сегодня в нашей стране в обращении, в том числе и их защитные признаки. Чтобы попрактиковаться, приложение дает возможность изучить основные признаки подлинности на виртуальной купюре. На экране ее можно наклонить, «посмотреть» на свет, «пощупать». Усвоив всю эту информацию, можно уже в реальности проверить свои деньги.

## ФАКТЫ

А вдруг фальшивые?

**?** *Хочу проверить на подлинность доллары, как это можно сделать? Понесу ли я ответственность, если в ходе такой проверки окажется, что купюры фальшивые?*

Евгений К., г. Ярославль

— Как и в случае с российскими рублями, для определения подлинности иностранной валюты следует обратиться в любой банк, — отвечает заместитель управляющего Отделением по Ярославской области ГУ Банка России по ЦФО Елена БУРМИСТРОВА. — Если у специалиста банка купюра вызывает сомнения, то он предложит клиенту отправить ее на экспертизу в Банк России без уплаты какой-либо комиссии. Далее купюры поступают к нам, в территориальное управление Банка России, где работают эксперты по определению подлинности банкнот. Если купюра окажется подлинной, то она вернется к вам. В противном случае будет отправлена в полицию. Не пытайтесь расплатиться купюрой, вызывающей подозрения, ведь Уголовным кодексом предусмотрена ответственность за изготовление и сбыт поддельных банкнот.

Среди поддельных банкнот в Ярославле лидируют пятитысячные

В первом полугодии 2019 года в банковском секторе Ярославской области было выявлено 160 денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки.

Чаще всего злоумышленники подделывают банкноты крупных номиналов. Банковские эксперты обнаружили в регионе 127 таких банкнот номиналом 5 тысяч рублей. Фальшивок по тысяче рублей было обнаружено намного меньше — 33 штуки в I-м полугодии 2019 года, 28 — в I-м полугодии 2018 года.

— Чтобы обезопасить себя от получения фальшивых купюр, при получении наличных денег следует не спешить и проверять не менее трех защитных признаков банкнот. Это водяные знаки, защитная нить и микроперфорация. Особую внимательность надо проявлять на рынках, в небольших торговых точках, — поясняет управляющий Отделением по Ярославской области ГУ Банка России по ЦФО Владимир Алексеев.

Полная информация о признаках подлинности денежных знаков размещена на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Банкноты и монеты», на сайте по финансовому просвещению населения [fincult.info](http://fincult.info), а также в мобильном приложении «Банкноты Банка России».