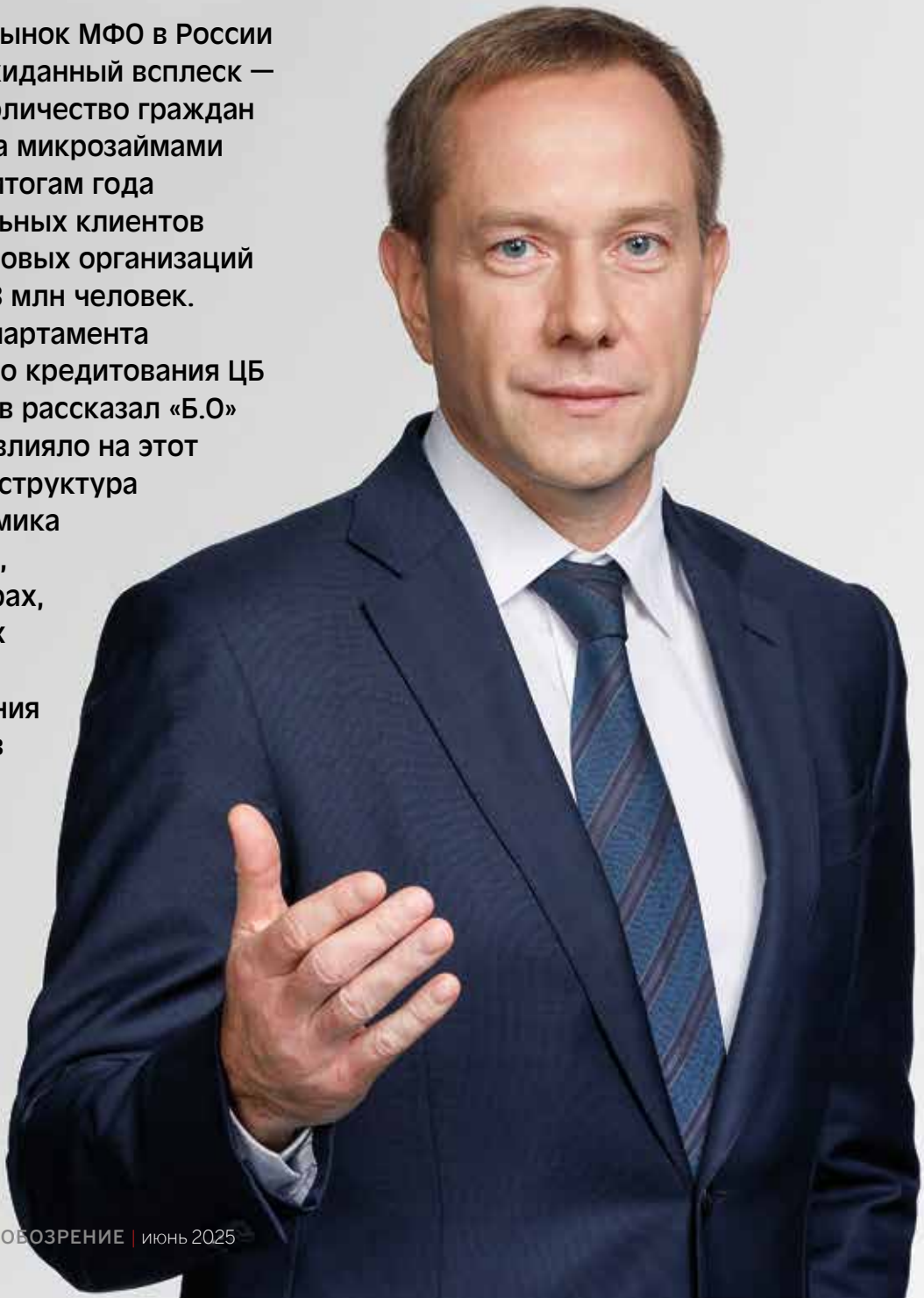
Илья Кочетков (Банк России): МФО используют различные способы обхода требований регулятора

В 2024 году рынок МФО в России показал неожиданный всплеск — рекордное количество граждан обратилось за микрозаймами впервые. По итогам года число уникальных клиентов микрофинансовых организаций достигло 14,8 млн человек. Директор департамента небанковского кредитования ЦБ Илья Кочетков рассказал «Б.О» о том, что повлияло на этот рост, каковы структура займов, динамика по просрочке, а также о мерах, принимаемых регулятором для охлаждения рынка займов МФО





Текст
АЛЕКСАНДР САДЧИКОВ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ
«Б.О»

— Илья Александрович, как вы оцениваете текущие темпы роста рынка микрофинансирования в России и влияние маркетплейсов на увеличение клиентской базы МФО? Устойчив ли этот тренд или обусловлен разовыми всплесками потребительской активности?

— Если говорить об итогах прошлого года, темпы роста объемов выдач увеличились по отношению к 2023 и 2022 годам. Активность сохраняется как в секторе потребительских займов (их выдано на 1,4 трлн рублей, рост составил 55% за год), так и в секторе займов бизнесу (130 млрд рублей, рост на 23% за год).

Драйвером роста потребительского сегмента МФО в прошлом году стал выход на рынок новых, более доступных для граждан, продуктов отдельных крупных компаний с умеренной процентной ставкой на покупку товаров в торговых точках и на маркетплейсах. Более половины новых заемщиков, пришедших на рынок МФО в 2024 году, получили именно такие займы.

Мы относимся к этому вопросу с особым вниманием, определить тренд таких изменений на данном этапе сложно. Пока ни указанные процентные ставки, ни цели, на которые граждане берут эти займы, у нас особого волнения не вызывают. Уровень просроченной задолженности по их портфелю низкий. Но будем, конечно, наблюдать за развитием ситуации.

— Рост объема микрозаймов связан прежде всего с увеличением спроса на краткосрочные «займы до зарплаты»? Есть ли свежие данные о распределении сроков по выданным займам?

— Что касается прироста объемов выдач новым заемщикам, около 60% в его структуре — это займы для покупки на маркетплейсах или pos-займы в торговых точках. При этом в совокупном объеме за год такие займы составляют чуть более 30%. ПСК (полная стоимость кредита. — *Ред.*) по таким займам ниже, чем по традиционным продуктам МФО, и в среднем не превышает 100% годовых, а сроки варьируются от полугода до года (иногда более).

Несмотря на развитие более доступных продуктов, краткосрочные дорогие займы с ПСК 250+ по-прежнему занимают значительную долю в потребительских выдачах. Под такую процентную ставку заемщики берут займы на маленькие суммы (около 10 тыс. рублей) на неотложные нужды. Сроки по таким займам ниже: от 1 до 2,5 месяцев.

— Как изменились портрет заемщика МФО и цели, на которые он берет заем?

— Большинство заемщиков в 2024 году брали в МФО займы для покупки товаров на макретплейсах. Среди клиентов, обратившихся повторно, преобладают заемщики, получившие краткосрочные займы на неотложные покупки, в том числе товары первой необходимости: продукты питания, одежду и т.д.

Мы также отмечаем, что значительный объем полученных средств заемщики тратят на погашение прежних займов. Это приводит к росту закредитованности граждан. Именно поэтому требуется комплексно пересмотреть регулирование в сфере потребительских займов и ввести дополнительные ограничения. Мы писали об этом в Докладе о перспективных направлениях развития рынка МФО на 2025–2027 годы, опубликованном в августе прошлого года.

— Каковы долгосрочные последствия роста популярности микрозаймов?

— Высокая доступность займов МФО формирует повышенные риски в этом сегменте. Заемщики не всегда реально оценивают свои возможности выполнить взятые обязательства.

Мы как регулятор принимаем меры для предупреждения реализации этих рисков. Мы ввели для МФО обязанность расчета показателя долговой нагрузки заемщика, поэтапно ужесточаем макропруденциальные лимиты, повысили резервы для наиболее дорогостоящих займов, установили повышенные надбавки к коэффициентам риска по обязательствам граждан с высоким показателем долговой нагрузки. Эти меры принимались, чтобы стимулировать МФО более качественно оценивать платежеспособность и долговую нагрузку заемщиков.

Однако надо признать, что МФО используют различные способы обхода этих требований, ожидаемого охлаждения рынка потребительских займов не произошло. Решить проблему, на наш взгляд, могут дальнейшее снижение уровня переплаты по займу для гражданина и «разрыв цепочек» дорогих займов.

В начале апреля в Госдуму был внесен законопроект, в разработке которого принимал участие Банк России (проект ФЗ № 887449-8). Он предусматривает ограничение количества одновременно действующих у заемщика дорогих (с ПСК более 100%) займов. На первом этапе — «два займа в одни руки», далее — «один заем в одни руки». Такое ограничение не позволит МФО формировать «цепочки» займов и закредитовывать заемщика.

На этапе разработки изменений и их обсуждения с рынком мы рассматривали также альтернативные варианты регулирования, однако в итоге пришли к выводу, что только прямые ограничения позволят прекратить негативные практики.

Также будет введен период охлаждения между дорогими займами, и это позволит заемщику более взвешенно подходить к заключению нового договора.

Кроме того, предусмотрено снижение переплаты по займу: сейчас ее размер ограничен 130%, мы предлагаем установить порог в 100% от суммы займа. То есть по займу в 10 тыс. рублей весь долг в итоге, с учетом суммы самого займа, а также всех процентов и других платежей по договору, не сможет превысить 20 тыс.

— Как вы оцениваете уровень кредитных рисков в текущих условиях? Растет ли доля проблемных долгов?

— По итогам 2024 года доля просроченной задолженности NPL 90+ в потребительском сегменте составила 35%, что