**Как изменится портрет заемщика после уменьшения предельного размера переплаты**

**Портрет типичного заемщика**

По данным ВЦИОМ, типичный клиент МФО в 2024 году — женщина или мужчина в возрасте от 35 до 44 лет со средним профессиональным или высшим образованием. Материальное положение — среднее, 56% клиентов МФК и МКК работают по найму, причем 57% — в должности специалиста. Половина из них состоит в браке.

Люди выбирают МФО благодаря высокой скорости оформления займов (37%) и минимальному требованию к документам (32%). Клиентов привлекает в микрозаймах высокая вероятность одобрения по сравнению с банками. Немаловажным фактором является и онлайн-оформление большинства ссуд (27%).

**Регуляторная политика**

В 2023 году Банк России ввел макропруденциальные лимиты — количественные ограничения на выдачу займов клиентам с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН). Предельная переплата по займам в МФО была пересмотрена, а максимальная ставка снижена с 1% до 0,8% в день.

***«Доля займов клиентам с ПДН 50–80% и более 80% не превышает лимиты в 20% и 10%. МФО в целом отдают предпочтение заемщикам, склонным к долгосрочному финансовому планированию», — Вита Жизневских СЕО ВЗО.***

Портфель МФО становится все более качественным. Об этой тенденции свидетельствует сокращение доли просрочек. По данным СРО «МиР», только за 2023 год показатель снизился на 2%.

Банк России планирует ограничить предельную переплату по займам МФО со 130% до 100% от суммы долга. Ранее, в июле 2023 года, показатель сократили со 150 до 130%. Это означает, что по займу на сумму 10 000 рублей переплата сегодня не может превышать 13 000 рублей с учетом всех штрафов и пеней. В будущем она сократится до 11 000 рублей.

Регулятор также планирует ввести трехдневный период охлаждения для выдачи нового займа после погашения предыдущего, а еще установить ограничение на выдачу нескольких ссуд в одни руки. Последнюю меру планируют распространить на наиболее дорогие займы.

**Как изменится портрет заемщика в будущем**

Изменения в расчете ПДН, сокращение максимальной переплаты по займам и другие меры ЦБ РФ уже отразились на закредитованности населения. Портрет клиента МФО, который рисовали два года назад, мало соотносится с текущими реалиями.

Клиент МФО будущего — платежеспособный россиянин с хорошим кредитным рейтингом, для которого важна скорость принятия решений. Он не позволяет себе уходить в длительные просрочки, способен планировать бюджет и исполнять долговые обязательства.

Финансовая грамотность россиян растет. Люди постепенно учатся пользоваться займами. Уже сейчас многие заемщики понимают различия кредитов и краткосрочных микрозаймов, осознают все последствия неуплаты. Тенденция полностью соответствует целям регуляторной политики.

Спрос на микрозаймы в России продолжает расти. По данным «Скоринг Бюро», только в мае 2024 года МФО одобрили россиянам займы на 81,4 млрд рублей. Это максимальный показатель выдач за 1,5 года.

Главная задача регулятора — не допустить чрезмерного ужесточения риторики. В противном случае увеличится число отказов в выдаче ссуд. Заемщикам, которым отказали легальные кредиторы, придется обращаться к нелегальным. Риск активизации серого рынка кредитования — серьезная проблема, и с ней нужно бороться.