

УДК 336.77 : 330.567.22

ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РФ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Н.Б. Глушкова

Тверской госуниверситет, г. Тверь

Сделан сравнительный анализ стоимости, сроков, обеспечения и других условий потребительского кредитования в банках РФ. Приведены условия предоставления займов населению микрофинансовыми организациями. Описаны меры регулирования Банком России стоимости потребительских кредитов и минимизации рисков кредитования.

***Ключевые слова:** микрофинансовые организации, потребительское кредитование, сроки кредитования, процентные ставки по кредитам, полная стоимость кредитов, максимальная стоимость потребительских кредитов, онлайн-кредиты, просроченные кредиты.*

В условиях финансовой нестабильности и значительного сокращения покупательской способности российского населения из-за девальвации рубля граждане начинают испытывать острую потребность в заемных средствах. Но банки в целях минимизации рисков ужесточили требования к заемщикам, что сказывается на объемах и условиях потребительского кредитования. Однако, вопреки прогнозам аналитиков, они не меняются существенным образом. После периода существенного спада в этом банковском секторе наблюдается некоторое оживление. Это объясняется значением потребительского кредитования для банковской системы и текущей возможностью банков привлекать средства под не высокую процентную ставку. Банк России прогнозирует рост вкладов населения, что дает основание к восстановлению сектора потребительского кредитования до докризисного уровня. Но такой сценарий будет возможен только при условии внутренней стабильности на финансовом рынке.

По оценкам Минфина [1] к концу 2015 года инфляция составит примерно 14,6-14,7 процента. При этом потребительский спрос сжимается. Поэтому гражданам, которые имеют накопления, но их недостаточно на ипотеку, новый автомобиль или иные крупные покупки, лучше сейчас взять недостающую сумму займа, чем внести деньги на депозит. Взятый сегодня годовой кредит обесценится в 2016 году примерно на 7,5-7,6 процента, так что платить за него придется в реальном выражении меньше.

По сравнению с пиком кризиса в розничном кредитовании в январе-марте 2015 года, когда банки практически остановили выдачу кредитов, средний размер кредита вырос со 128,9 рублей на 45,6

тысячи рублей – более чем на четверть, составив 174,5 тысячи рублей. Такие данные приводит в своем исследовании Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) [2]. Эти тенденции объясняются ростом инфляции, который привел к подорожанию товаров, приобретаемых на заемные деньги, а также изменением кредитных политик банков.

Максимальные заявленные лимиты по суммам кредита остаются неизменными на протяжении 2015 года. Так, российские банки в 2015 году по потребительским кредитам в рублях предлагали условия, представленные в табл. 1.

Таблица 1

Условия предоставления потребительских кредитов
российскими банками*

БАНК	мин. ставка	макс. сумма	макс. срок, мес.	Комиссии	особенности
ВТБ-24	17 %	3 000 000	60	нет	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение не требуется • подтверждение дохода требуется • рассмотрение заявки за 5 дней
Промсвязьбанк	15,9	3000000	84		<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение не требуется • подтверждение дохода требуется
Гинькофф	24,9	500000	36		<ul style="list-style-type: none"> • без подтверждения дохода
СБ РФ	16,5	3000000	60	нет	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение требуется • подтверждение дохода требуется
Ренессанс-кредит	21,9	500000	60	нет	<ul style="list-style-type: none"> • моментальное оформление • без подтверждения дохода
Банк Москвы	16,9%	3 000 000	84		<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение не требуется
Московский Кредитный Банк	18%	1500000	15 лет	нет	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение не требуется • срок рассмотрения заявки - 3 дня • без подтверждения

БАНК	мин. ставка	макс. сумма	макс. срок, мес.	Комиссии	особенности
					дохода
Совкомбанк	12	100000	12	нет	<ul style="list-style-type: none"> • без залога • подтверждение дохода
Райффайзен БАНК	21,9	750000	60	нет	<ul style="list-style-type: none"> • без залога • без подтверждения дохода
РОСБАНК	14,4	3000000	60	нет	<ul style="list-style-type: none"> • обеспечение требуется • подтверждение дохода требуется

*Составлено автором по информации с сайтов банков



С одной стороны, максимальный заявленный срок кредитования вновь достиг значения в 30 лет. Например, ЮниКредит Банк повысил лимит с 15 лет, что были весной, до 30 лет на сегодняшний день. В то же время, Росгосстрах Банк снизил срок с 10 до 5 лет, а Московский Индустриальный Банк – с 7 до 5 лет.









Средние эффективные ставки по потребительским кредитам наличными в рублях имеют устойчивую тенденция на снижение. За весну-лето такие займы стали доступнее в среднем на 5–5,9 %. В конце 2015 года средние полные ставки по нецелевым потребительским кредитам для населения наличными в рублях приблизились к уровню начала года. Процентные ставки находятся в диапазоне от 12,0 процента до 24,9 процента годовых в зависимости от вида кредита и наличия поручителей.

Самые привлекательные условия по потребительским кредитам наличными в рублях сроком на 1 год в 2015 году предлагали ряд банков, представленных в табл. 2.

Таблица 2

Самые выгодные кредиты наличными в рублях*

1	 Росбанк Просто деньги с обеспечением (без страховки)	15,40	<ul style="list-style-type: none"> • Ставка: 15,40% • Разовая комиссия: нет • Ежем. комиссия: нет • Первый взнос: от 0,00%
2	 ОТП Банк Кредит наличными – это просто!	15,90	<ul style="list-style-type: none"> • Ставка: 15,90% • Разовая комиссия: нет • Ежем. комиссия: нет

			<ul style="list-style-type: none"> Первый взнос: от 0,00%
3	 Кредит Европа Банк Быстрые деньги	16,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 16,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
4	 Газпромбанк Потребительский кредит (с обеспечением)	17,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 17,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
5	 Зенит Потребительский кредит без залога и поручителей	17,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 17,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
6	 ВТБ 24 Быстрый	17,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 17,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
7	 Газпромбанк Потребительский кредит (с обеспечением)	18,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 18,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
8	 Ситибанк Потребительский кредит	18,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 18,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
9	 Газпромбанк Потребительский кредит (без обеспечения)	18,00	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 18,00% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%
10	 Росбанк Просто деньги без обеспечения (без страховки)	18,40	<ul style="list-style-type: none"> Ставка: 18,40% Разовая комиссия: нет Ежем. комиссия: нет Первый взнос: от 0,00%

*Рассчитано автором на основании публикуемой информации на сайтах банков

В течение 2015 года менялся и **возраст заемщиков**, которые берут кредиты чаще всего. С января по июнь больше денег у банков заимствовали россияне в возрасте 40-49 лет. И лишь в августе соотношение изменилось в пользу “докризисной” категории 30-39 лет.

Рейтинг регионов по среднему размеру выдаваемых населению кредитов, не изменился. Возглавляет Москва, где этот показатель достигает 448,7 тысячи рублей. За ней идет Чукотка. Подмосковье, Ямало-Ненецкий автономный округ и Санкт-Петербург.

Альтернативным вариантом получения потребительского кредита является кредитование в микрофинансовых организациях (МФО). При отсутствии справки о доходах, или же при стаже работы на рабочем месте 2-3 месяца заемщик может обратиться не в банк, а в специальную финансово-кредитную организацию. В таком случае процентная ставка на потребительский кредит будет выше, но это объясняется необходимостью банка минимизировать риск просрочек, невозврата кредита, невыплаты процентов и т.д. Платежеспособность потенциального клиента оценивается на основании информации из Бюро кредитных историй и данных из других источников. Анализируются профили в соцсетях, данные о мобильном устройстве, с которого человек зашел в Интернет. Появилась новая должность в банках – профайлер, который изучает и анализирует информацию о потенциальном клиенте по социальным сетям.

По данным Центрального Банка РФ [3], на первом месте по темпам прироста за год (с июля прошлого года по июль 2015 года) остаются микрозаймы "до зарплаты" – 25,7%. Сегмент займов малому бизнесу (юрлицам и ИП) вырос за год на 24%. В первом полугодии 2015 года "займы до зарплаты" выросли на 25% (17% от совокупного портфеля МФО), потребительские микрозаймы прибавили 10% (46% от портфеля), а микрозаймы бизнесу всего 5% (37%)[3].

Микрофинансовые организации все чаще предлагают кредиты через Интернет – в основном в форме **онлайн-кредитов**. Например, доля онлайн-кредитов в общем объеме займов, которые МФО выдают населению, по итогам шести месяцев 2015 года достигла 4,9 процента. По прогнозам аналитиков, эта доля может к концу 2015 года возрасти до 10%. Привлекательность денег из Интернета заключается в скорости и простоте. Решение по выдаче займа принимается максимум в течение пяти минут. Потенциальному заемщику достаточно иметь при себе мобильное устройство, банковскую карту, помнить паспортные данные. Заемщиками онлайн-кредитов являются, как правило, люди в возрасте до 35 лет с доходом в пределах 30 тысяч рублей в месяц. Зачастую у них нет собственного жилья. Они берут микро кредиты, чтобы заплатить за аренду квартиры, особенно в регионах, или отремонтировать машину.

На 1 октября 2015 года микро финансовые организации выдали населению около 60 миллиардов небольших кредитов, включая займы онлайн. В результате на каждые 100 рублей, которые россияне должны по необеспеченным кредитам банков, сейчас приходится один рубль долга микро финансовым организациям. Средняя сумма кредита составляет почти 32 тысячи рублей [3].

Однако существенного перехода банковского кредитования в сегмент МФО пока нет. Спрос со стороны хороших заемщиков упал из-за высокой стоимости кредитов. А предложение сократилось, потому что серьезно ухудшилась платежная дисциплина заемщиков. Так,

просроченная задолженность в секторе микрозаймов несколько выше, чем по банковским необеспеченным кредитам, а в сравнении с залоговым кредитованием (автокредиты и ипотека) – выше в разы.

В целях ограничения роста стоимости потребительских кредитов Центральный Банк РФ рассчитывает среднерыночную полную стоимость кредитов. Полная стоимость потребительского кредита соответствующей категории при заключении кредитного договора не может превышать более чем на треть расчетную среднерыночную полную стоимость кредита. Сведения о величинах средней расчетной и максимальной полной стоимости различных видов потребительских кредитов, утвержденных Центральным Банком РФ на 1 квартал 2016 года, приведены в таблицах №№3 и 4.

Таблица 3

Стоимости кредитов в банках

№п/п	Виды кредитов	Средняя расчетная полная стоимость потребительских кредитов, %	Максимальная стоимость потреб кредитов, %
1.	Автокредит		
	- с пробегом от 0-1000км	17,067	22,756
	- с пробегом свыше 1000км	27,759	37,012
2.	Кредит с лимитом кредитования:		
	- до 30 тыс. руб.	26,404	35,205
	- от 30-100 тыс. руб.	27,869	37,159
	- от 100-300 тыс. руб.	29,704	39,605
	- свыше 300 тыс. руб.	22,280	29,707
3.	Целевые товарные (POS) кредиты		
	• До 1 года		
	- до 30 тыс. руб.	38,716	51,621
	- от 30-100 тыс. руб.	33,151	44,201
	- свыше 100 тыс. руб.	29,559	39,412
	• Свыше 1 года		
- до 30 тыс. руб.	35,128	46,837	
	- от 30-100 тыс. руб.	30,122	40,163
	- от 100-300 тыс. руб.	28,393	37,857
4.	Нецелевые без залога на рефинансирование кредитов:		
	• До 1 года	35,905	47,873
	• Свыше 1 года	21,268	28,357

Таблица 4

Стоимости кредитов в МФО

№п/п	Виды кредитов	Средняя расчетная полная стоимость потребительских кредитов, %	Максимальная стоимость потреб кредитов, %
1.	Потребкредиты с обеспечением в виде залога:	65,575	87,433
1.	Потребкредиты с другими видами обеспечения	85,365	113,820
2.	Необеспеченные кредиты:		
	• До 1 мес.:	660,159	880,213
	- до 30 тыс. руб.	104,598	139,464
	- свыше 30 тыс. руб.		
	• От 1 мес. до 2 мес.	319,0	425,488
	- до 30 тыс. руб.	130,923	174,565
	- свыше 30 тыс. руб.		
	• От 6 мес. до 1 года	33,559	44,745
	свыше 100 тыс. руб.		
	• Свыше 1 года	57,796	77,061
	свыше 100 тыс. руб.		

*Составлено автором по данным сайта Банка России

Очевидно, что, несмотря на введенные ограничения стоимости потребительских кредитов, они остаются недоступными для большинства добросовестных клиентов. Поэтому в России активизировались кредитные мошенники. С января по июль банки потеряли из-за их деятельности не менее 1,7 миллиарда рублей. Любопытно, что нарушения совершают не ОПГ, а вполне благополучные заемщики. Часто в анкетах заемщики указывают либо недостоверные номера телефонов родственников и знакомых, либо временные. Заемщики дают недостоверную информацию о своем социальном статусе или уровне дохода. По сути, при получении потребительских кредитов, происходит подделка документов. Но поскольку самостоятельно сделать это довольно сложно, они обращаются за помощью к третьим лицам в обмен за вознаграждение. Информация о таких услугах в большом количестве присутствует в Интернете и на улицах городов.

Финансисты уже успели отреагировать на новые веяния и стали куда более осторожными. Проверка заемщиков осуществляется не только по их кредитной истории, но и с привлечением всех возможных

внешних источников информации. Банки оценивают заемщиков по совокупности факторов, в том числе и по социально-демографическому. Статистика свидетельствует, что юг России и особенно северокавказский регион традиционно являются довольно высокорискованными. Это связано с дотационностью регионов, низким уровнем среднего дохода, но при этом высокой закредитованностью, а также высоким значением неформальных связей между гражданами. В некоторых регионах, например, в Ингушетии, Кабардино-Балкарии и Карачаево-Черкесии, уровень просроченной задолженности по кредитам превышает среднероссийский в 2 - 2,5 раза. Понятно, что и доля "подозрительных" кредитов, то есть тех, по которым не было внесено ни одного платежа с момента выдачи, здесь выше, чем в среднем в России.

Сотрудников банков обучают психологическим приемам, как по поведению человека, его разговору и внешнему виду понять, стоит ему доверять или нет. Банки стали чаще отказывать заемщикам в кредитах. Выдача займов осуществляется в одном случае из десяти. Сегодня каждый второй-третий, обратившийся в банк клиент, закредитован. И вряд ли таких клиентов можно отнести к благонадежным заемщикам.

С другой стороны, для банков повышается значимость и ценность хорошего заемщика. Это заставляет кредитные организации разрабатывать новые программы и продукты, стимулировать хороших заемщиков получать кредит именно у них.

Список литературы

1. Сайт Министерства Финансов Российской Федерации.--URL: <http://www.minfin.ru/ru/>
2. Сайт национального бюро кредитных историй. – URL: <http://www.nbki.ru/>
3. Сайт Банка России. – URL: <http://cbr.ru/>

CONSUMER LENDING PECULIARITIES UNDER FINANCIAL CRISIS IN RUSSIA

N.B. Glushkova

Tver State University, Tver

The research analyses the value, terms, credit security and other conditions in different Russian banks. The author considers lending terms of microfinancial businesses and regulating policy of The Bank of Russia.

Keywords: *microfinancial businesses, consumer lending, lending terms, interest rates, ceiling value, online lending, bad debts.*

Об авторе:

ГЛУШКОВА Наталья Борисовна – кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов Тверского государственного университета, (170000, ул. Желябова, 33), e-mail: eco_fic@mail.ru

About the author:

GLUSHKOVA Natal'ja Borisovna – Philosophy Doctor in Economics, Associate Professor, Department of Finance, Tver State University, e-mail: eco_fic@mail.ru

References

1. Sajt Ministerstva Finansov Rossijskoj Federacii.--URL: <http://www.minfin.ru/ru/>
2. Sajt nacional'nogo bjuro kreditnyh istorij. – URL: <http://www.nbki.ru/>
3. Sajt Banka Rossii. – URL: <http://cbr.ru/>