

Плотникова Ольга Владимировна

Студентка 3 курса

НИ (филиал) ФГБОУ ВО

«Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева»

г. Новомосковск, Тульской области, Россия

Кредиты и займы в России.

Аннотация

В данной статье проведено исследование кредитуемого населения и ситуации в стране в целом в настоящее время, в условиях пандемии.

Ключевые слова

Кредит, потребительский кредит, банк, ипотека, заемщик.

Понятие кредита представляет собой сумму денег, которую одна сторона отдает другой на любых заранее оговоренных условиях во временное использование и с условием возвращения полученных денежных средств. При этом кредитование может быть как целевым, так и не целевым, а также делится на залоговое и необеспеченное.

Как кредитор, так и заемщик могут быть как физическими, так и юридическими лицами. Но именно кредитом будет заем, взятый в кредитной организации, которая работает по лицензии ЦБ РФ, остальное будет займом.

Кредиты разделяют на три вида:

- Потребительский;
- Автокредит;
- Ипотека.

Исследовано, что самыми надёжными заёмщиками являются пенсионеры и женщины. Российские заёмщики в возрасте старше 60 лет старческой забывчивостью не страдают. Взяв кредит в банке или в микрофинансовой организации, они хотят вовремя расплатиться с долгом. Процент просроченной задолженности по банковским займам у людей старшего возраста составляет 8,65%. Для более молодых он равен 22,95%. Такие сведения предоставляет

Объединённое кредитное бюро по проведённому им исследованию платежеспособности россиян по возрастному признаку, месту проживания, половой принадлежности [4].

Обнаружилось, что люди на пенсии меньшего всего хотят иметь долги по автокредитам – просроченная задолженность составляет 5,81% и кредитным картам – 6,91%. Молодежь прежде всего платит взносы по ипотеке. Оказывается, что мужчины к долгам подходят беспечней, чем женщины. Процент беспаятных по долгам мужчин – 16,6%, у женщин он составляет – 13,9%. Причём самые ответственные заёмщицы обнаружены на Чукотке – у них просроченный процент равен 6%, что можно сравнить с погрешностью. Но исключения тоже бывают. Так вот, в Астраханской области разница между забывчивыми женщинами и мужчинами примерно 0,3%, в Тамбовской области – 0,8%. В Ингушетии, Ханты-Мансийском автономном округе, Свердловской и Смоленской областях численность дисциплинированных по кредитам женщин в среднем на 5% больше, чем мужчин. В тройку российских регионов с большим уровнем неоплаченной задолженности физических лиц вошли республики Ингушетия, Тыва и Карачаево-Черкесская республика. Тройка с наиболее надежными заёмщиками представляется следующим образом: Рязанская область - 11,2%, Москва - 10,6%, Ненецкий автономный округ - 9,4% [6].

Основные ипотечные заемщики сейчас составляют россияне в возрасте 30-39 лет: им за первые пять месяцев 2019 года было выдано 45% всех ипотечных кредитов [1]. Среди всех взявших ипотеку в 2019 году 45% — заемщики в возрасте 30-39 лет, 23% — в возрасте 40-49 лет. Большие доли у россиян с возрастом 26-29 лет. Это 14%. И на 50-59 лет приходится 10% от всех кредитов (см. табл. 1).

Кредитные организации с начала текущего года выдали молодежи до 25 лет всего 6% ипотеки. Доля с меньшим процентом только у жителей в возрасте от 60 лет и старше — всего 3%. Преобладание возрастной группы 30-49 лет среди ипотечных заемщиков объясняется тем, что люди в этом возрасте наиболее платежеспособны.

Согласно ОКБ, российские банки за январь-май текущего года предоставили кредитуемым 412,4 тысячи ипотечных кредитов на 910 миллиардов рублей, что меньше показателей за тот же период прошлого года на 18% и 7% соответственно. Средний размер ипотечного кредита за год поднялся на 12% и по итогам мая был равен 2,21 миллиона рублей.

По данным ЦБ, российские банки за год прибавили портфель ипотечных кредитов на 23%, и на 1 мая он был равен 7,021 триллиона рублей. А средневзвешенная ставка по ипотеке на первичном рынке по итогам апреля росла и составила 10,55%.

Таблица 1. Процентное соотношение взятых кредитов по возрастам [4]

	Среднее значение	до 26 лет	26-59 лет	60+ лет
Все виды активных кредитов	15,12%	22,95%	14,70%	8,65%
Потребительские кредиты	17,04%	25,64%	16,76%	9,78%
Кредитные карты	13,22%	19,63%	12,73%	6,91%
POS-кредиты	15,54%	27,05%	15,54%	9,41%
Автокредиты	9,82%	13,42%	9,71%	5,81%
Ипотека	3,04%	2,70%	3,07%	2,71%

В настоящее время, в связи со сложившейся ситуацией в стране, Банк России ждет роста неоплаченной задолженности в банках, которые специализируются на розничном необеспеченном кредитовании. Сейчас просрочку составляют все те кредиты, которые массово были выданы в последние два года. Увеличение неоплаченной задолженности возможно продолжится в 2021 году. Учитывая это, регулятор в прошлом году постановил банкам организовать двукратный резерв по розничным необеспеченным ссудам. В настоящее время в среднем по банковскому сектору необеспеченные потребительские ссуды с просрочкой больше 90 дней зарезервированы на 80 процентов.

Показатель долговой нагрузки (отношение суммы ежемесячного платежа по всем имеющимся кредитам к доходу в месяц, ПДН) заемщиков кредитов

наличными упал на 1 процентный пункт в 2019 году и составил 42,3% от дохода. Снижение долговой нагрузки россиян объясняют увеличением среднего срока кредитования с 36 до 38 месяцев, снижением процентных ставок по кредитам наличными и снижением среднего дохода заемщиков с 58,3 тыс. рублей в январе 2019 года до 54,3 рублей в январе 2020 года. Это обусловлено тем, что банки стали чаще учитывать лишь подтвержденный доход (рис. 1). Также увеличился и средний размер кредита наличными с 263 тыс. рублей в январе 2019 года до 272 тыс. рублей [5].

Судя по динамике, в 2020 году доля граждан, не имеющих кредитов и микрозаймов, опустится ниже 50%

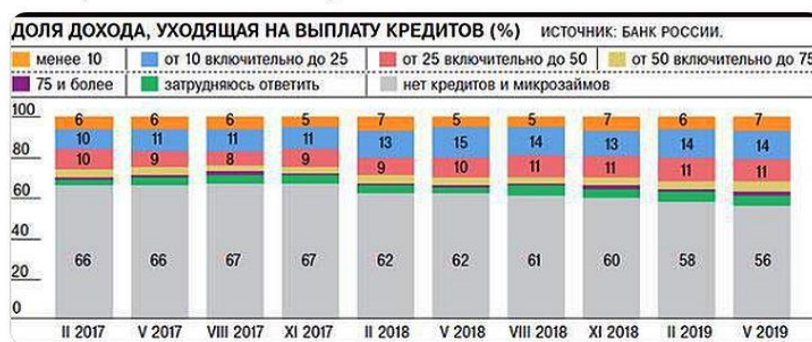


Рисунок 1 - Доля доходов, потраченных на выплату кредитов [9]

Большинство россиян ничего хорошего от кредитов не ждут. За последние семь лет резко уменьшилось количество желающих легко занять деньги в банке. К такому заключению пришли эксперты Исследовательского центра портала Superjob [2]. Да и банки с легкостью предоставлять потребительские кредиты тоже уже не намерены — на первый план выходит качество заемщика, а не его количество. Если раньше лишь треть наших жителей называла кредиты «прямой дорогой в долговую яму», то теперь это делает более половины из них. Один сплошной минус.

В ходе опроса, проведенного в январе этого года в 309 населенных пунктах российских регионов, из 2 500 экономически активных взрослых россиян, только каждый пятый (22%) обозначил кредиты как «прекрасную возможность получить то, что они хотят». Большинство (58%) придерживались иного мнения:

кредиты — это «прямая дорога к долгам». 11% жителей имеют иную точку зрения, а еще 9% воздержались от ответа. В 2010 г., в начале «кредитного бума», были показаны совсем другие цифры. Тогда почти половина людей (47%) рассматривали кредиты как удобную возможность купить то, о чем они давно мечтали. Сейчас так думают вдвое реже. Число тех, кто видит опасность «подсесть на кредитную иглу», как на своего рода финансовый наркотик, постоянно растет. Десять лет назад только третья часть (33%) россиян боялась, что кредиты приведут «к долговой яме». Через пару лет число таких трезвомыслящих людей выросло. «Где есть один заем, там есть и другой. Иногда, слушая объявления о „самых низких процентах по кредитам“, вы не можете не взять их и не потратить на то, без чего можно могли бы обойтись. И расплачиваться за это сиюминутное желание еще несколько месяцев; «Я испытала это „очарование“ на себе. На выходе получают дикие проценты и очень много нарушений в контрактах. Уже Вы все съедите, выпьете, одежда будет порвана, машина сломается, а вы все равно будете платить по счетам», — делились люди своим горьким опытом. Большинство думает, что, согласно старой поговорке, «ты занимаешь чужие деньги и на время, а отдаешь свои и навсегда, и даже с процентами». «Ростовщичество — это форма грабежа!» — горячо говорили некоторые из них. Но признавали, что многие люди не могут обойтись без кредитов, и это печально.

Есть среди россиян и те, кто видит в кредитах хорошую возможность открыть или нарастить свой бизнес, а также увеличить собственную финансовую грамотность, научиться брать под контроль расходы. Но все же, по их словам, это зачастую «дополнительная головная боль», а минусов от кредитов на практике «больше, чем плюсов». Есть и те, кому не пришлось брать кредиты. Даже те, кто берет кредиты на определенные нужды, часто понимают, что это опасно (см. табл. 2). Лишь треть (33%) россиян, которые пользовались этим финансовым подспорьем в течении последних шести месяцев, называли кредит «прекрасной возможностью» для осуществить свои мечты. Около половины (47%) настроены пессимистично. Среди тех, кто не пользовался кредитами в

последние полгода, это соотношение еще более красноречиво — 14% видят кредитную систему в основном положительной, 63% — только отрицательной.

Таблица 2. Отношение к кредитам у населения

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Прекрасная возможность приобрести желаемое	47%	30%	27%	30%	30%	22%
Прямая дорога в долговую яму	33%	46%	48%	50%	54%	58%
Другое	13%	11%	9%	7%	6%	11%
Затрудняюсь ответить	7%	13%	16%	13%	10%	9%

По мнению экспертов ОКБ, 2020 г. преподнес банкам переход на новые правила игры и поставил перед ними более сложные задачи по управлению кредитным портфелем. Финансовые институты в 2020 г. сосредоточат свое внимание на двух очень важных темах: текущей базе кредитов и защите данных, которая становится все более актуальной в связи с динамичным развитием рынка финансовых услуг в режиме on-line. Услуги позволяют банкам увеличивать свои кредитные портфели с наименьшими рисками в новых условиях. В ноябре и декабре 2019 г. они показали нехарактерную тенденцию в потребительском кредитовании, которая не наблюдалась со времен последнего кризиса. Известно, что последние два месяца года всегда показывают рост розничных продаж. Предновогодние продажи стимулируют спрос, выдача потребительских кредитов в этот период растет. Декабрь — самый пиковый месяц для розничного кредитования. Однако ни в ноябре, ни в декабре рост не был показан. Повышение зарплат фактически сошло на нет под влиянием инфляции, психологической уверенности в завтрашнем дне у граждан не видится, и в результате кредиты россияне не спешили брать. Но микрофинансовые организации, потребительские кредитные кооперативы и новые кредитные платформы чувствуют себя гораздо увереннее. Из позитива видно, что количество заемщиков с тремя-четырьмя кредитами остановилось и больше не растет.

До 2018 г. общий объем погашенных кредитов в России всегда был меньше объема выданных. Сейчас в стране сложилась та ситуация, когда люди, которым выдают кредиты, возвращают больше денег, чем банки выдают. «Мы вышли на

определенное плато, когда кредитный портфель выравнивается, — продолжает руководитель ОКБ. — У нас нет глобальной закредитованности: всего у нас около 30 млн заемщиков, около 6—7 млн граждан закредитованы, остальные либо не берут кредиты, либо ждут более личного подхода со стороны кредиторов. Задача банков в ближайшее время — найти подход к таким клиентам, привлечь их в свой банк и не отпускать в соседний» [4]. Некоторые банки будут вынуждены уйти на корпоративный сектор, на сектор малого бизнеса и на транзакционные продукты. Чтобы сохранить свои позиции в банковском секторе, кредитные организации будут переходить на новые разработки ведущих поставщиков банковского программного обеспечения, сервисы и решения.

В настоящее время, в условиях пандемии и в мире, и в России, после рекордного месяца марта, когда банки выдали россиянам 920 млрд руб. в кредит, месяц апрель оказался провальным: выдачи ипотеки, автокредитов, кредитов наличными и POS-кредитов снизились более чем вдвое – до 439 млрд руб. Это на 45% меньше, чем в апреле прошлого года – падение стало рекордным с весны 2015 г., когда в стране был кризис. Объем выданных кредитов скатился до трехлетнего минимума – в апреле банки отдали на 100 млрд руб. больше, чем в феврале 2017 г.

Сильнее всего кризис нанес вред автокредитованию – оно уменьшилось более чем в пять раз – на 81,6% до 13,5 млрд руб. по сравнению с мартом и на 79% – с апрелем 2019 г. Далее пострадали POS-кредиты, выдачи которых упали «всего» втрое до 8,7 млрд руб. – на 66 и 69% по сравнению с мартом этого года и апрелем прошлого. Кредиты наличными снизились на 58,5 и 55% соответственно – 203 млрд руб. Меньше всего пострадала ипотека: банки дали займы 213,2 млрд руб., что на 37% ниже марта и на 15,5% – ниже апреля прошлого. О крахе неоплаченного потребительского кредитования в апреле доказывают данные Объединенного кредитного бюро (ОКБ), куда доставляет данные крупнейший игрок – Сбербанк. Банки в апреле, по данным ОКБ, предоставили 661 000 потребительских кредитов на 215 млрд руб., это на 56%

меньше, чем в предыдущем месяце. Годовой темп снижения составляет 55% по количеству и 51% по сумме кредита. Выдачи кредитных карт, по данным ОКБ, в апреле снизились втрое (67%). В апреле банки отдали 267 000 кредиток с суммарным лимитом 19,4 млрд руб. против почти 800 000 кредиток с лимитом 59,3 млрд руб. в марте. По году лимит по картам уменьшился еще сильнее – в 4,3 раза.

В апреле Сбербанком объем кредитования граждан уменьшился до 166 млрд руб., что банк соотносит с режимом самоизоляции: результат почти вдвое ниже обычного: на 47% меньше, чем в марте. В то же время падение было неоднозначным: выдачи потребительских кредитов снизились на 59%, а ипотеки – всего на 9%. В результате Сбербанк впервые за три года уменьшил портфель кредитов населению.

Второй по величине банк страны, ВТБ, в апреле выдал гражданам кредитов на 93,5 млрд руб., что на 40% меньше, чем в марте, и на 31,5%, чем в апреле прошлого года. Из-за пандемии кредитование наличными уменьшилось на 58%, автокредитование – на 79%, ипотеки – на 30% по сравнению с рекордным мартом.

В Промсвязьбанке больше всего понизились выдачи неоплаченного потребительского кредитования, меньше всего – ипотеки, примерно на 15% в сравнении с мартом. Россельхозбанк (РСХБ) в апреле и начале мая наблюдает уменьшение в потребительском кредитовании, при этом регистрация ипотеки в РСХБ возросла.

В марте был частично реализован апрельский спрос – многие кредитуемые досрочно хотят оформить кредит, ожидая увеличения цен на товары длительного пользования (автомобили, бытовая техника и электроника, квартиры) и повышения ставок. Так же, апрельское снижение выдач было объяснено еще переделом риск-политик рядом банков, а также в целом снижением входящего потока заемщиков (ухудшение дохода или высокий риск потери работы). В апреле выдачи кредитов понизились из-за падения доходов и усиление риск-метрик в банках.

В связи с кризисной ситуацией в экономике в апреле текущего года банки значительно понизили лимиты по кредитным картам и урезали уровень одобрения по потребительским кредитам, что и связано с падением выдач. Плюс ко всему многие банки не стали кредитовать заемщиков, работающих в отраслях, наиболее пострадавших от пандемии.

Значительное снижение автокредитования связано именно с введением в апреле жестких карантинных мер в ряде регионов (прежде всего, в Москве и области). Это повлекло за собой остановку работы автосалонов и резкое снижение объема продаж автомобилей. Кроме того, на фоне ослабления рубля наблюдался рост цен на новые автомобили отдельных марок, что также сказалось на спросе [4].

Для поддержки ипотечного рынка и застройщиков на фоне пандемии и последовавшего за ней кризиса, в Российской Федерации введена ипотека с государственной поддержкой под 6,5% годовых. По подсчетам «Дом.РФ», такая ставка может позволить снизить переплату по жилищному кредиту почти на треть. Вместе с другими льготами люди смогут сэкономить до 2,5 млн руб.

Так же, эксперты думают, что процесс восстановления рынка займет не меньше года. Банки значительно уменьшили уровень одобрения, видя, что сейчас за кредитами приходят те заемщики, у которых просто нет возможности ждать до лучших времен, а качество возвращения денежных средств у них возможно не самое лучшее. Кредиторам сложно предположить, каким будет рынок кредитования, под какую ставку выгоднее предоставлять долгие ссуды в новых условиях. Поток качественных заемщиков уменьшится в первое время после снятия карантина, возникнут депрессивные сектора, работников которых банки неохотно будут кредитовать, «поэтому равновесие спроса и готовности кредиторов выдать денежные средства будет ниже, чем в докризисное время» [3].

Список использованной литературы:

1. Агентство экономической информации ИА ПРАЙМ, электронный ресурс: <https://1prime.ru/>
2. База резюме Росси, электронный ресурс: <https://www.superjob.ru>
3. Коммерсантъ, электронный ресурс: <https://www.kommersant.ru/doc/4334713>
4. Объединенное кредитное бюро – крупнейшее бюро кредитных историй в России, электронный ресурс: <https://www.bki-okb.ru/>
5. Российское государственное информационное агентство федерального уровня, электронный ресурс: <https://tass.ru/ekonomika/8010489>
6. Федеральная служба государственной статистики, электронный ресурс: <https://www.gks.ru/folder/>
7. Экономика и Жизнь - консультационно-аналитический портал, электронный ресурс: <https://www.eg-online.ru/news/248369/>
8. Экономика и Жизнь - консультационно-аналитический портал, электронный ресурс: <https://www.eg-online.ru/article/260816/>
9. Электронный ресурс: <https://www.twitter.com>