## экономика региона

# Займы ушли в Интернет

Рынок онлайн-кредитования в Сибири демонстрирует стремительные темпы роста. За 9 месяцев 2016 года в Новосибирской области компании этого сегмента выдали вдвое больше займов, чем годом ранее: простота и СКОРОСТЬ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА ВО МНОГОМ НИВЕлируют высокие проценты за обслуживания долга. Участники рынка предрекают сохранение темпов роста онлайн-финансирования при сокращении числа микрофинансовых организаций.

#### – финансы –

#### Участники процесса

Первые компании на рынке онлайн-

займов появились в 2012 году. Игроков этого рынка можно разделить на три группы. Первые — это компании, которые выдавали «быстрые деньги» в оффлайне, а сейчас решили делать это и в Интернете, вторые — это крупные финансовые группы и компании, которые, обладая «лишней ликвидностью», вышли на этот рынок в том числе и в рунете, наконец, третья категория — это организации, которые решили запускать свои проекты в сфере онлайн кредитования. Разделение по категориям определяет и бизнес-модель выдачи «электронных кредитов». Если крупные компании выдают свои деньги, либо занятые по низким ставкам за рубежом, то независимые бизнесмены часто строят бизнес, привлекая инвесторов — по сути любой гражданин может не только взять кредит, но и с выгодой для себя спонсировать других. Компании, которые работают на рынке онлайн-займов, зачастую оформлены как микрофинансовые организации (МФО). Среди крупных можно назвать «Мигкредит», «Е заем», MoneyMan. Есть и очень узкоспециализированные игроки, к примеру «Займон», которые выдают «кошерные займы».

Объемы рынка онлайн-займов, на первый взгляд, достаточно скромны — по данным компании «Е заем», которая по просьбе "Ъ" провела исследование рынка онлайн-кредитования за девять месяцев этого года, в Новосибирской области в виде электронных кредитов было выдано всего 155 млн руб., однако по сравнению с прошлым годом сегмент вырос почти вдвое. Размеры одного займа в среднем колеблются от 2 до 15 тыс. руб.

Финансисты уверены, что онли работы, которую стали практикого филиала банка ВТБ в Новосибирске Елена Зайцева говорит, что формат онлайн-займа — скорее не новая услуга, а новая форма для рынка финансовых услуг. «Если говорить об истоках данного банковского продукта, то классическая схема получения займа с помощью Интернета достаточно давно реализована банками как на собственных сайтах, так и на сайтах посредников, где размещается форма заявки на кредит, а после ее оформления потенциальным заемшиком она перенаправляется во все банки-агенты. Далее менеджеры звонят, обсуждают варианты выезда банковского курьера к клиенту, посещение офиса банка самим клиентом для оформления и подписания договора или заключение договора посредством цифровой подписи (без посещения офиса банка заемщиком)», — рассказывает госпожа Зайцева. По ее словам, клиенты, которые прибегают к услугам онлайнзайма, как правило не хотят обращаться в банки, либо не раз обращались и получали отказ (испорченная кредитная история, отсутствие подтверждения доходов и т.д.), либо не хотят терять время на сбор документов и торопятся совершить покупку или «перехватить» денег на короткий срок. «Зачастую именно такие клиенты оказываются жертвами коллекторских агентств, так как миф "легкодоступности" онлайнзаймов приводит к просроченным платежам, клиенты зачастую халатно относятся к исполнению взятых на себя обязательств, не возвращая полученный онлайн-кредит»,— полагает Зайцева.

### Механизм работы

«Обращаясь в компанию впервые, клиент проходит регистрацию через сайт, мобильное приложение iOS или Android или по телефону», рассказывает о механизме получения займа в своей компании руководитель направления PR [смсфинанс} Алиса Новикова. В ходе регистрации клиент предоставляет паспортные данные и указывает желаемый способ получения займа. В течение нескольких минут пользователь сервиса получает информацию об одобренной сумме займа.

Далее он отправляет по SMS, в приложении или в Личном кабинете на сайте короткую заявку на получение денег. Для выдачи и погашения займов [смсфинанс] использует интернет-эквайринг, а также популярные платежные системы (CONTACT и ЛИDEP) и электронные кошельки (QIWI, Yandex.Money).

Обычно при обращении в такие структуры клиентам не требуется никаких справок, нужны только общие сведения и данные паспорта. Проверяют клиентов чаще всего автоматические системы, поэтому большинство таких компаний выдают займы круглосуточно.

«MoneyMan использует вероятностные метолы опенки заемпиков. основанные на статистике и данных, которые мы можем собирать из раз- Простота процедуры оформления личных источников. Алгоритм инновационной модели скоринговой системы сервиса MoneyMan включает несколько тысяч агрегатов, включая технологии множественного поиска, big data и data mining, внутреннюю кредитную историю, антифрод-сервис "национальный хантер", данные нескольких бюро кредитных историй и другие внешние источники, например, информацию о платежах потенциальных заемщиков на счета мобильной связи и данные из аккаунтов заемщиков в социальных сетях», — объясняет сооснователь MoneyMan Борис Батин.

Руководитель отдела по связям с общественностью МФО «Парса компани групп» (бренд «займи просто») Юлия Митрофанова говорит, что для получения займа необходимо зайти на сайт и заполнить заявку. «Проверка скоринг-системы проходит в течение 15–30 минут. Сразу после заполся автоматическая система, которая просит подтвердить ее заполнение. тыс. руб. Процентная ставка состав-Далее заявка проходит все автомати- ляет 2,23% в день. При повторном облайн-займы возникли на рынке ческие проверки и поступает в рабо- ращении сумма займа может быть как логичное продолжение моде- ту андеррайтеру, который связыва- увеличена до 15 тыс. руб. «При доется с клиентом для уточнения павать банки. Руководитель рознично- спортных данных, реквизитов для перечисления денежных средств и Есть возможность пролонгировать дополнительной информации», поясняет Юлия Митрофанова. При положительном решении денежные средства отправляются на счет на 14 дней. Ограничений пролонгаклиента, а при отрицательном клиент оповещается SMS-сообщением

В компании «Е заем» клиент также заполняет заявку на сайте и в течение 10 минут получает ответ. Деньги же можно получить несколькими способами: на QIWI-кошелек, наличными через систему CONTACT, на банковскую карту и даже на расчетный счет.

На онлайн-сервисе MoneyMan кроме регистрации на сайте и заполнении анкеты нужно еще подписать оферту (публичное предложение). «Подписание договора оферты осуществляется с помощью кода, присланного по SMS на мобильный телефон».— объясняет Борис Батин. ту (именно поэтому его и называ-Оферта в этом случае является чемто вроде договора займа с кредитной организацией.

Погашать заем компании предлагают примерно такими же способами — через банковскую карту, терминалы, электронный кошелек.

### Условия и ставки

Простота процедуры оформления кредита, ее оперативность и «мобильность», впрочем, с лихвой компенсируются большими процентными ставками. К примеру, наиболее популярный заем из тарифной линейки LIME, по словам директора по маркетингу ООО МФО «Лайм-займ» Екатерины Крохмалевой, (сумма до 7 тыс. руб., с максимальным сроком городом и Екатеринбургом и составдо 30 дней) выдается по ставке 2,21% в день. Большинство таких займов берут на срок, исчисляемый днями, но если посчитать годовую ставку, то в этом примере она составит 806,65% годовых. На своих сайтах компании рынка-онлайн для наглядности приводят примеры — какую сумму можно взять и сколько денег отдать потом. Так, на MoneyMan указано, что взяв 5 тыс. руб. на 30 дней нужно будет вернуть уже 7775 руб.

Однако ряд компаний с целью привлечения клиентов готовы давать первый заем и вовсе под 0%, но на ограниченную сумму и срок.



онлайн-кредита, ее оперативность и «мобильность» с лихвой компенсируются большими процентными

Сервисы [смсфинанс] и Vivus.ru предоставляют краткосрочные займы до 15 тыс. руб. Срок займа по договору 30 дней, однако он может быть продлен заемщиком на любой выбранный им срок. «Процентная ставка варьируется от 1,125% до 2% в день в зависимости от скоринговой оценки заемщика и выполнения им условий договора (для клиентов, не допускающих просрочку, в компаниях предусмотрена скидка). Кроме того, в [смсфинанс] есть предложение для проверенных клиентов заем на 9 месяцев суммой до 30 тыс. руб. под 0,5% в день»— рассказывает Алиса Новикова.

«Парса компани групп» (сайт «займи просто») выдает займы на срок от 5 до 30 дней. Сумма займа при первом обрашении составляет от 3 до 8 срочном погашении сумма долга пересчитывается в пользу заемщика. свой заем — в день оплаты долга оплатить проценты за пользование займом и увеличить срок действия ции нет. Наиболее популярный займ – это 5 тыс. руб. на 14 дней»,— говорит Юлия Митрофанова.

Директор Мигкредита в Новосибирской области Наталья Бутакова (компания выдает 50% онлайн-займов, а остальное через сеть офисов) рассказывает, что микрофинансовые компании, в том числе те, кто работает онлайн, предлагают два вида займов — PayDay («короткий» займ, он же «займ до зарплаты») и CashLoan («длинный» займ). «Займ до зарплаты» — экстренная финансовая помощь на короткий срок. «Такой займ одобряется и выдается моментально, а погасить его нужно с процентами в установленную дают "займ до зарплаты"), когда появятся деньги», — поясняет Бутакова. «Длинный займ», по ее словам, практически аналог банковского кредита с той лишь разницей, что процент одобрения заявок в микрофинансовых компаниях гораздо выше. В Мигкредите максимальная сумма займа — 100 тыс. руб. Срок займа клиент выбирает самостоятельно — от этого будет зависеть ежемесячный платеж, максимум это 44 недели.

Как и в остальных регионах, в Новосибирске в Мигкредите преобладают займы CashLoan, они составляют 99,8% всех выдач. Средняя сумма займа в Новосибирске сопоставима с Санкт-Петербургом, Нижним Новляет 42,9 тыс. руб.

### Портрет клиента

«Больше половины займов выдаются людям от 18 до 36 лет, однако средний возраст заемщика — около 40 лет; примерно равная доля мужчин и женщин, с небольшим перевесом в сторону женщин»,— рассказывает о клиентах Алиса Новикова. Кроме того, по ее словам, основная занятость среднего заемщика МФО — это сфера розничной торговли, бюджетная и производственная сферы. «Медицинские работники, полицейские, индивидуальные предприниматели,

емщики имеют среднее или средне циях, оказывающих услуги при личспециальное образование», -- комментирует Юлия Митрофанова.

Чаще в компанию MoneyMan oбращаются мужчины, на них в 2015 году было оформлено 55% всех займов, а в 2016 году — 58%. Больше остальных берут займы молодые люди 18–30 лет: на них приходится 47% договоров 2015 года. К 2016 году их активность увеличилась, доля составила 48%. Почти треть (30,5%) заемщиков это люди в возрасте от 31-40 лет. Данная категория людей чаще всего берет займы и имеет самый низкий уровень просроченной задолженности, отмечают в компании.

Реже всех берут займы люди старше 50 лет, и со временем таких становится меньше: в 2015 году им отправлялось 9% займов, а в 2016 — 7%.

В MoneyMan ведут статистику клиентов и по семейному положению. К примеру, по словам Бориса Батина, в 2015 году микрозаймы чаще брали одинокие люди, которые не состоят в браке или разведены: на них оформлено 56% договоров. Но в 2016 году все больше обращаются «семейные» клиенты, состоящие в официальном или гражданском браке: их количество к 2016 году увеличилось на 5 п.п. и составило 47%.

Клиенты, имеющие только общее среднее образование, составляют всего 2%. Больше всего заемщиков с высшим образованием — 52%, из которых 5% имеют ученую степень. Реже берут займы люди с образованием не выше среднего специального: на их долю пришлось 31%. Неоконченное высшее у 13% клиентов.

Средний доход клиентов в разных компаниях тоже отличается. В [смсфинанс] он составляет от 15 до 30 тыс. руб., в «Е заем» подсчитали, что около 30% заемщиков зарабатывает от 20 до 30 тыс. руб. В МопеуМап заемщиков по заработку поделили на несколько категорий: около трети клиентов зарабатывают 20-25 тыс. руб., у четверти заемшиков оклал составляет 25-30 тыс. руб., чуть больше 20% зарабатывают от 30 до 40 тыс. руб., 14,4% клиентов зарабатывают более 40 тыс. руб., более 10% клиентов зарабатывают более 50 тыс. руб.

Алиса Новикова рассказывает, что чаще всего деньги заемщикам нужны на ремонт (квартиры, автомобиля), крупные покупки (техника, мебель), медицинские расходы и иные неотложные нужды.

### Просрочка снизилась

По данным исследования компании «Е заем», просрочка в Сибирском регионе в секторе онлайн-займов хоть незначительно, но в основном снизилась — по итогам 9 месяцев этого года по сравнению с аналогичным периодом 2015 — на 0,4-1%. Снижение уровня просроченной задолженности в 2016 году констатируют и в MoneyMan. «Данное обстоятельство можно объяснить ростом финансовой грамотности не только в регионе, но по стране в целом. Заемщик сервисов онлайн-кредитования становится не только старше, но и образованнее»,— считает Борис Батин.

Однако, как отмечает Алиса Новикова, онлайн-микрозаймы являются одним из самых высокорисковых сегментов в сфере кредитования, поскольку подразумевают принятие оперативных скоринговых решений в условиях минимальной информации о заемщике. «Помимо риска некорректной оценки платежеспособности клиента, существует

строители и так далее. В основном заном присутствии клиента, вероятность мошенничества. Компании ведут постоянную работу по совершенствованию скоринговой и антифродмоделей», — поясняет собеседница.

Однако в целом по РФ ситуация с просрочкой разная. В одних регионах просроченная задолженность растет, в других — падает. «Это зависит от многих факторов — экономических, социальных,— говорит управляющий директор сервиса онлайн-кредитования "Е заем" Лига Трупа. — В целом, я думаю, что в этом году доля просроченной задолженности немного вырастет из-за высоких темпов роста сегмента онлайнзаймов. В компании продолжает обращаться большое количество новых для них заемщиков, которых сложнее оценить».

### Что делать с должниками?

Бизнес-модель компаний, работа ющих в сегменте онлайн-кредитования, естественно подразумевает выстраивание работы с просроченной задолженностью. Как рассказала Алиса Новикова, работа с клиентами, вышедшими на просрочку, осуществляется следующим образом: в первую очередь, ее ведет внутренний департамент досудебного взыскания. «В компаниях Vivus.ru и [смсфинанс] сотрудники используют только листаниионные метолы взаимодействия: SMS-оповещения, электронные письма и телефонные

звонки. Качество и корректность контактов специалистов с должниками контролируются внутренними службами компаний»,— говорит Новикова. По тем же правилам работают коллекторские агентства, к которым обращаются компании.

«Что касается судебного взыскания, вопреки распространенному мнению, микрофинансовые организации к нему тоже прибегают. На сегодня группа компаний имеет успешный опыт судебного взыскания долгов в Москве и Новосибирске. По нашим прогнозам, в ближайшем будущем такая практика будет расширяться», — отмечает Алиса Новикова. В «Парса компани групп» уверяют, что к услугам коллекторов не обращаются. «Микрофинансовые организации должны задумываться не над тем, как "выбивать" безнадежные долги из людей, а над улучшением работы своей службы безопасности и рисковых моделей, чтобы потенциальным должникам займы не выдавались. Они сами должны нести за свои выдачи ответственность», — категорично заявляет Юлия Митрофанова.

В компании «Кредитех рус» с просрочкой начальной степени работают самостоятельно. «В январе у нас стартовал проект по созданию внутренней команды по сбору просроченной задолженности. Сейчас мы на 100% обрабатываем просрочку от нуля до 30 дней, -- говорит генеральный директор компании "Кредитех рус" Дмитрий Селиванов.— При этом в работе с клиентами, допустившими просрочку, мы придерживаемся высоких корпоративных стандартов, избегаем давления на них, стараемся очень мягко и аккуратно доносить до людей, что им необходимо выполнять взятые на себя обязательства по обслуживанию кредитов».

Перспективы кредитования в Интернете участники рынка в целом оценивают позитивно. Дмитрий Селиванов отмечает, что рост рынка онлайн-платежей наблюдается во всех регионах России. По итогам 2016 года он прогнозирует рост онлайн-платежей в Новосибирской области в размере 30-40% по сравнению с прошлым годом. Генеральный директор МФО «Парса компани групп» Павел Кожевников считает, что, поскольку рынок онлайн-займов в Новосибирске за 9 месяцев 2016 года вырос в два раза, а в целом, по данным Банка России, сумма микрозаймов, выданных физлицам за тот же период, выросла на 50% по сравнению с 2015 годом, то не стоит в 2017 году ожидать резких скачков как в одну, так и в другую сторону. «Темпы роста рынка микрофинансирования не сильно уменьшатся, но сократится количество микрофинансовых организаций. При отсутствии новых санкций, рост будет, но незначительный, соразмерный изменениям», — заключил господин Кожевников.

Виктория Антонова

