

# КРОШКА КРЕДИТ

БОЛЬШИНСТВО РОССИЯН ПОКА НЕГАТИВНО ОТНОСИТСЯ К МИКРОЗАЙМАМ, ОДНАКО УЧАСТНИКИ РЫНКА УВЕРЕНЫ, ЧТО СИТУАЦИЯ КАРДИНАЛЬНО ИЗМЕНИТСЯ В БЛИЖАЙШИЕ ДВА-ТРИ ГОДА. ПО ПРОГНОЗАМ ЭКСПЕРТОВ, СТАВКИ СНИЗЯТСЯ, НЕДОБОРОСОВЕСТНЫЕ ИГРОКИ УЙДУТ, А МЕЛКИЕ КОМПАНИИ БУДУТ ПОГЛОЩЕНЫ КРУПНЫМИ. СПЕЦИАЛЬНО ДЛЯ «Ъ» BANK.RU ПРОВЕЛ ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА МИКРОКРЕДИТОВ. МАРГАРИТА ГВОЗДЕВА, АЛЕКСЕЙ КИЛИЧЕВ, ЕКАТЕРИНА РОМАНОВА, BANK.RU

**РАЗНЫЕ ПОДХОДЫ** Сегодня на территории России действует более 1190 зарегистрированных микрофинансовых организаций (МФО). В основном микрофинансисты располагаются в крупных городах: около 17% из них находится в Москве, 6% — в Республике Татарстан, 3,6% в Санкт-Петербурге.

В прошлом году годовой прирост портфеля МФО составил 34,06%, что свидетельствует об активном развитии рынка. И это несмотря на высокие ставки, которые сопровождают микрозаймы. Например, физическим лицам микроссуды могут обходиться по 2% в день. Правда, серьезная конкуренция вынуждает МФО снижать ставки. По займам для предпринимателей средневзвешенная годовая ставка уже уменьшилась с 31,4% до 27%. Населению займы все чаще стали предлагать по ставке 3–4% в неделю.

В банках, которые также занимаются микрокредитованием, подобные займы обойдутся немного дешевле. Банк «Возрождение» по программе «Микробизнес» предоставляет малым и средним предпринимателям небольшие кредиты на срок от 3 до 60 месяцев под 14,5–20% годовых. В Первобанке действует программа «Легкие деньги для населения», по которой заемщик может получить кредит до 130 тыс. руб. под 26,9% годовых.

Тем не менее, как утверждают эксперты, конкуренции между банковским сектором и МФО пока нет. «У них разная модель бизнеса, разные заемщики. Банкам, например, могут быть неинтересны отдельные клиенты с плохой кредитной историей или низким доходом. Пустующую нишу и заполняют микрофинансисты, покрывая свои риски более высокой, чем у банков, ставкой», — говорит управляющий партнер Bank.ru Андрей Полуэктов.

По оценкам президента Национального партнерства участников микрофинансового рынка Михаила Мамуты, предельный размер рынка микрофинансирования в России составляет 10–12 млн заемщиков-физических лиц и около 2 млн заемщиков-предпринимателей. Это жители небольших населенных пунктов, где часто вообще нет официальной финансовой инфраструктуры, а только система «серого» кредитования, а также те, кто не соответствует банковским стандартам отбора. Пока и в том, и в другом сегменте проникновение составляет 10–15% от спроса.

**С ДОХОДОМ НИЖЕ СРЕДНЕГО** Исследование показало, что микрокредиты в основном оформляют молодые люди со средним профессиональным или высшим образованием в возрасте от 23 до 35 лет и среднемесячным заработком 25–40 тыс. руб. Мужчин и женщин среди заемщиков, как заметил специалист МФО «Минимани» Владимир Скрынник, поровну.

Большинство потребителей микрокредитов состоит в браке, но детей еще не имеет. По данным МФО «Кредит 911», треть клиентов МФО занимает позиции менеджеров и специалистов, 18% — фрилансеры, 15% — технические исполнители или обслуживающий персонал, 10% — индивидуальные предприниматели. Среди клиентов МФО встречаются и менеджеры высшего звена — правда, на их долю приходится только 1% кредитов.

Вице-президент, руководитель департамента развития нецелевого кредитования банка «Ренессанс Кредит» Лариса Королева уверена, что основным фактором, определяющим клиентов МФО, является доход ниже среднего уровня.

Что касается целей, на которые оформляются микрокредиты, то их можно разделить на две группы — неотложные нужды (медицинская операция, лечение зубов) и прочие (ремонт квартир, автомобилей, покупка мебели). «Часто заемщики в регионах берут микроссуду, чтобы протянуть до зарплаты. Размер ссуды и срок кредитования, как правило, небольшие, поэтому высокие проценты не так сильно ощущаются», — отмечает коммерческий директор агентства «Национальные Бизнес Форумы» Александр Полухин.

По словам зампреда правления Росэннергобанка Марка Шрайбера, некоторые заемщики, чтобы не оформлять каско при покупке машины, прибегают именно к микрокредитам. Предприниматели оформляют микрозаймы для создания или развития бизнеса, а также для закупки сырья и материалов.

**ДВОЙНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА** Невозврат микрокредитов в банках составляет около 5–10%, тогда как в микрофинансовых организациях данный показатель колеблется в пределах 16–20%. В прошлом году объем просроченной задолженности по рынку оценивался в 1,8–2 млрд руб. При этом средняя доля просроченной задолженности в сегменте свыше 30 дней составляла 5,84% от общего объема выдан-

ных займов. Эксперты ожидают повышения данного показателя в 2012 году до 7–9%.

Банки в качестве наказания неплательщику предъявляют неустойку в размере 0,1–0,5% за каждый день просрочки. МФО действует более жестко — двойная процентная ставка. Иными словами, если по микрокредиту заемщик платит 10% в месяц, или 120% годовых, то неустойка составит 240% годовых. Методы работы с недобросовестными плательщиками у банков и микрофинансовых организаций одинаковые: зачастую долг продается коллекторскому агентству. Так, в 2011 году коллекторским агентствам были переданы долги общей суммой 1 млрд руб.

По словам специалистов, типичный должник МФО — это мужчина в возрасте 32 лет со средним или средним специальным образованием. В структуре долга около 70% приходится на проценты, пени, штрафы. Более половины должников признают свой долг и выплачивают его спустя некоторое время. 15% должников долг признают, но выплачивать его отказываются. 10% вообще игнорируют менеджеров (не отвечают на звонки и письма).

Чуть меньше половины всех должников выплачивают просроченный кредит сразу после общения с коллекторами. Однако 6% должников оказываются «крепкими орешками», игнорируя даже судебных приставов. Причем главным барьером на пути возвра-

та долга обычно являются тяжелые жизненные обстоятельства (потеря работы, болезнь).

**СВЕТЛОЕ БУДУЩЕЕ** Исследование показало, что около 62% опрошенных посетителей портала Bank.ru отрицательно относятся к микрозаймам из-за высоких процентных ставок. 18% респондентов считают, что в МФО можно быстро и без проблем оформить кредит.

Около 43% респондентов, принимавших участие в опросе, подтвердили, что оформляли микрокредит. Причем 44% из них оформляли, чтобы отдать долг, 37% — для покупки одежды и бытовой техники, 19% — чтобы дотянуть до зарплаты.

15% опрошенных банков заявили, что МФО помогают населению быстро получить деньги, остальные банкиры заняли нейтральную позицию по отношению к микрокредитным компаниям.

Президент Национального партнерства участников микрофинансового рынка Михаил Мамута считает, что рынок микрокредитования населения сейчас переживает бурное развитие. Окончательно рынок, скорее всего, сформируется через два-три года. С рынка будут вытеснены недобросовестные компании, мелкие организации будут поглощены более крупными. Данный факт будет способствовать снижению ставок и повышению прозрачности ценообразования. ■

**ОТНОШЕНИЕ БАНКОВСКИХ КЛИЕНТОВ К МИКРОКРЕДИТОВАНИЮ**  
ИСТОЧНИК: BANK.RU.



↑  
**ПРОГНОЗ**

**ДЛЯ ЧЕГО БЕРУТ МИКРОКРЕДИТЫ**  
ИСТОЧНИК: BANK.RU.



**РЕСО  
ЛИЗИНГ**

**Филиалы ООО «РЕСО-Лизинг»**  
Нижний Новгород +7 (831) 461-94-35  
Чебоксары +7 (8352) 22-67-76

**ВАШИ ПЛАНЫ - НАШИ ВОЗМОЖНОСТИ!**  
ЛИЗИНГ АВТОТРАНСПОРТА, СПЕЦТЕХНИКИ И ОБОРУДОВАНИЯ