



REUTERS

ционеров» и пр. В рунете, к слову, ролик, вызвал критику за слишком идеализированное представление о жизни российских пенсионеров.

Постоянные клиенты

Рост финансовой грамотности, выход на пенсию нового поколения, а также взвешенный подход к долговой нагрузке — все это делает пенсионеров все более желанными клиентами для банков. «Пенсионеры имеют фиксированный постоянный доход — пенсию, при этом они крайне ответственно относятся к своим обязательствам. В большинстве случаев они возвращают кредит в срок», — говорит начальник управления в департаменте по работе с просроченной задолженностью Росбанка Евгений Сеньковский. «Пенсионеров отличает платежная дисциплина, грамотный подход к своему финансовому планированию, наличие стабильного, ни от чего не зависящего источника дохода. В этом аспекте кредитование пенсионеров не несет существенных рисков. А уровень

просрочки по кредитам в этой категории традиционно ниже, чем в среднем по рынку», — подчеркивает первый зампред правления Почта-банка Георгий Горшков. Доля просрочки по кредитам, выданным заемщикам старше 60 лет, «значительно ниже, чем показатели по всему портфелю», соглашаются и в Райффайзенбанке.

Интерес банков к пенсионерам взаимен. «Значительный тренд на рост активности представителей старшего поколения в части размещения депозитов, потребительского кредитования и использования каналов дистанционного банковского обслуживания», — отмечают в банке «Русский стандарт». В 2018 году у «Русского стандарта» количество выданных кредитов наличными клиентам после 60 лет возросло более чем вдвое по сравнению с 2017 годом. В банке также отмечают рост интереса таких заемщиков и к другим банковским продуктам. Например, к кредитным картам. Возраст пользователей онлайн-банкинга также меняется в сторону увеличения: в 2018 году максималь-

ный возраст активного пользователя мобильного приложения и интернет-банка составил 96 лет, отмечают в «Русском стандарте». Но скорее здесь идет речь о работающих пенсионерах. Следует учитывать, что средняя пенсия такого потенциального заемщика (по данным Сбербанка) на середину прошлого года составляла всего 12,1–15,5 тыс. руб. в месяц (в зависимости от сферы деятельности). Однако зарплаты добавляли им доход в размере 20–48,5 тыс. руб. в месяц. Вполне привлекательный клиент для многих банков. «Банки готовы конкурировать за этот сегмент, расширяя набор услуг и сервисов для современных пенсионеров (социально активных, мобильных и экономически подкованных)», — отмечают в пресс-службе ВТБ.

Жизненный итог

Тем не менее кредитование людей в пожилом возрасте для банков сопряжено с рядом рисков. В случае смерти заемщика по обязательствам последнего отвечают его наследники, а любой человек вправе отказаться от наследства. «В последние несколько лет сложилась судебная и нотариальная практика по наследованию долгов. И если наследство не состоит из одних долгов или они не превышают активов — а в этом случае наследникам разумнее не принимать наследства, — взыскать долг возможно, хотя это займет минимум полгода», — отмечает юрист, руководитель проекта по финансовой грамотности «Финшок» Ольга Дайнеко. Однако, «как правило, большинство обязательств продолжают исполняться родственниками без возникновения задолженности по кредиту», указывает Евгений Сеньковский. Наличие поручителя по кредиту может служить важным фактором, минимизирующим риск кончины заемщика для банка. Тем более что если поручитель «не очень хорошо знает свои права,

то есть остается возможность надавить на него и получить возврат быстрее», указывает госпожа Дайнеко. Риски возвратности кредитов пожилыми людьми связаны не только с более высокой вероятностью смертности, но и с рисками ухудшения состояния здоровья, потери дохода и другими факторами. «Если заемщик при оформлении кредита застраховал свою жизнь и здоровье, то при наступлении страхового события его задолженность будет погашена страховой компанией. Поэтому хорошим вариантом и для банка, и для заемщика является страхование жизни и здоровья заемщика, что также обычно положительно влияет и на кредитную ставку», — говорит господин Сеньковский. «Страховка хеджирует риски смерти или утраты трудоспособности в отношении всех заемщиков, а не только пенсионеров и, конечно же, облегчает жизнь родственникам при наступлении страхового случая», — указывает первый зампред правления Почта-банка Георгий Горшков.

Базовые условия

В области государственной политики для развития финансовых услуг для пожилых людей многое уже сделано. Например, защищены поступления пенсий и пособий от взысканий, напоминает госпожа Дайнеко. По ее словам, «с учетом большого количества пенсионеров с имуществом, но относительно низкими пенсиями» можно было бы развивать обратную ипотеку либо иные продукты, обеспеченные жильем. Они часто менее рискованны, чем договор ренты. Кредитование пожилых людей может встраиваться в различные региональные программы соцподдержки. «Например, это касается возможностей пройти профессиональное переобучение, начать небольшой собственный бизнес. Органы власти всех уровней могли бы предусматривать меры поддержки банков, которые помогают пожилым людям решать данные проблемы, в том числе за счет кредитования», — рассуждает Александр Абрамов. Однако ключевой задачей в этой сфере остается построение эффективной пенсионной системы. «Во многих странах, где работают накопительные пенсионные системы, действуют правила кредитования граждан в меру наличия активов на их индивидуальных пенсионных счетах», — отмечает господин Абрамов. Он уверен, что «пенсионная система должна обеспечивать минимальный прожиточный уровень граждан, чтобы у пожилых людей в меньшей мере возникали потребности получать дорогие кредиты для удовлетворения обычных житейских потребностей» ●

УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ ПОТРЕБКРЕДИТОВ У ТОП-15 РОЗНИЧНЫХ БАНКОВ						
НАЗВАНИЕ	ПРЕДЕЛЬНЫЙ ВОЗРАСТ (НА МОМЕНТ ПОГАШЕНИЯ)	СТАВКА ДЛЯ КЛИЕНТОВ С УЛИЦЫ БЕЗ СТРАХОВКИ (% ГОДОВЫХ)	СУММА	СРОК	УСЛОВИЯ	
СБЕРБАНК	80 ЛЕТ	12,9–19,9	30 ТЫС.—3 МЛН РУБ.	3 МЕС.—5 ЛЕТ	ПОРУЧИТЕЛЬ	
ВТБ	70 ЛЕТ*	15–19,5	100 ТЫС.—3 МЛН РУБ.	ДО 7 ЛЕТ	—	
ГАЗПРОМБАНК	70 ЛЕТ	17,8	50 ТЫС.—3 МЛН РУБ.	13 МЕС.—5 ЛЕТ	—	
АЛЬФА-БАНК	—	13,99–25,99	50 ТЫС.—1 МЛН РУБ.	1–5 ЛЕТ	—	
РОССЕЛЬХОЗБАНК	65 ЛЕТ	10,9–16,75	10 ТЫС.—750 ТЫС. РУБ.	ДО 5 ЛЕТ	—	
ПОЧТА-БАНК	—	19,5–21,9	20 ТЫС.—200 ТЫС. РУБ.	1–3 ГОДА	—	
РАЙФФАЙЗЕНБАНК	67 ЛЕТ	Н. Д.	ДО 2 МЛН РУБ.	1–5 ЛЕТ	—	
ТИНЬКОФФ-БАНК	70 ЛЕТ*	12–24,9	ДО 2 МЛН РУБ.	3 МЕС.—3 ГОДА	—	
СОВКОМБАНК	85 ЛЕТ	16,4–26,4	40 ТЫС.—300 ТЫС. РУБ.	1–3 ГОДА	—	
«ОТКРЫТИЕ»	75 ЛЕТ	26,9	ДО 100 ТЫС. РУБ.	3 МЕС.—3 ГОДА	ПОЛУЧЕНИЕ ПЕНСИИ НА СЧЕТ В БАНКЕ «ОТКРЫТИЕ»	
ХОУМ КРЕДИТ БАНК	75 ЛЕТ	5,22–24,35	1,5 ТЫС.—800 ТЫС. РУБ.	3 МЕС.—4 ГОДА	—	
ЮНИКРЕДИТ-БАНК	—	21,9	60 ТЫС.—500 ТЫС. РУБ.	2–5 ЛЕТ	—	
«РЕНЕССАНС КРЕДИТ»	70 ЛЕТ	10,5–24,9	30 ТЫС.—200 ТЫС. РУБ.	2–5 ЛЕТ	—	
РОСБАНК	—	10,99–18,99	50 ТЫС.—3 МЛН РУБ.	1–5 ЛЕТ	—	
«УРАЛСИБ»	70 ЛЕТ	17,9	35 ТЫС.—3 МЛН РУБ.	13 МЕС.—7 ЛЕТ	—	

Источники: сайты и информация банков. *На момент выдачи кредита.