

## Потребитель и кредит: портрет в статистическом интерьере

Ольга Кузина, доктор социологии (PhD), профессор кафедры экономической социологии Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

*По статистике Банка России объемы банковских кредитов населению после абсолютного снижения в 2009 года стали увеличиваться и за 2012 года темп их прироста составил почти 40%. Объем кредитов на 1 января 2013 года составил 7,7 трлн руб. или почти 20% денежных доходов населения<sup>1</sup>. Кто активно пользуется кредитами, а кто по-прежнему их опасается, помня о кризисном спаде? Ответы на эти и многие другие вопросы дает сопоставление данных макростатистики кредитов с результатами опросов населения: оценками благоприятности условий банковского кредитования, доли тех, кто пользуется кредитами, объема их долговой нагрузки и готовности воспользоваться банковским кредитом в случае необходимости.*

В ноябре 2012 года в рамках Мониторинга доверия населения финансовым институтам и финансового поведения россиян<sup>2</sup> был проведен всероссийский опрос населения. Выборка исследования репрезентировала взрослое (старше 18 лет) население Российской Федерации по полу, возрасту, трудовому статусу, типу населенного пункта, в котором проживает респондент, а также федеральным округам РФ. Суммарный объем выборочной совокупности – 1600 человек, погрешность выборки составила 3,4%. Собранные данные позволяют сделать выводы о динамике пользования банковскими кредитами и оценить уровень долговой нагрузки россиян. Для анализа также были использованы открытые данные опросов населения АНО Левада-Центр<sup>3</sup>.

Одним из показателей, свидетельствующих о восстановлении положительного отношения к банковскому кредитованию, является снижение доли россиян, которые считают настоящее время неблагоприятным для того, чтобы делать покупки в кредит. Если в ноябре 2008 года доля респондентов с такой оценкой составляла 67% от всех опрошенных, то к ноябрю 2012 года этот показатель снизился более чем в полтора раза и составил 43%. Доля тех, кто считает настоящее время хорошим для того, чтобы делать покупки в кредит за указанный период выросла с 9% до 17% от всех опрошенных, что соответствует уровню ноября 2007 года.

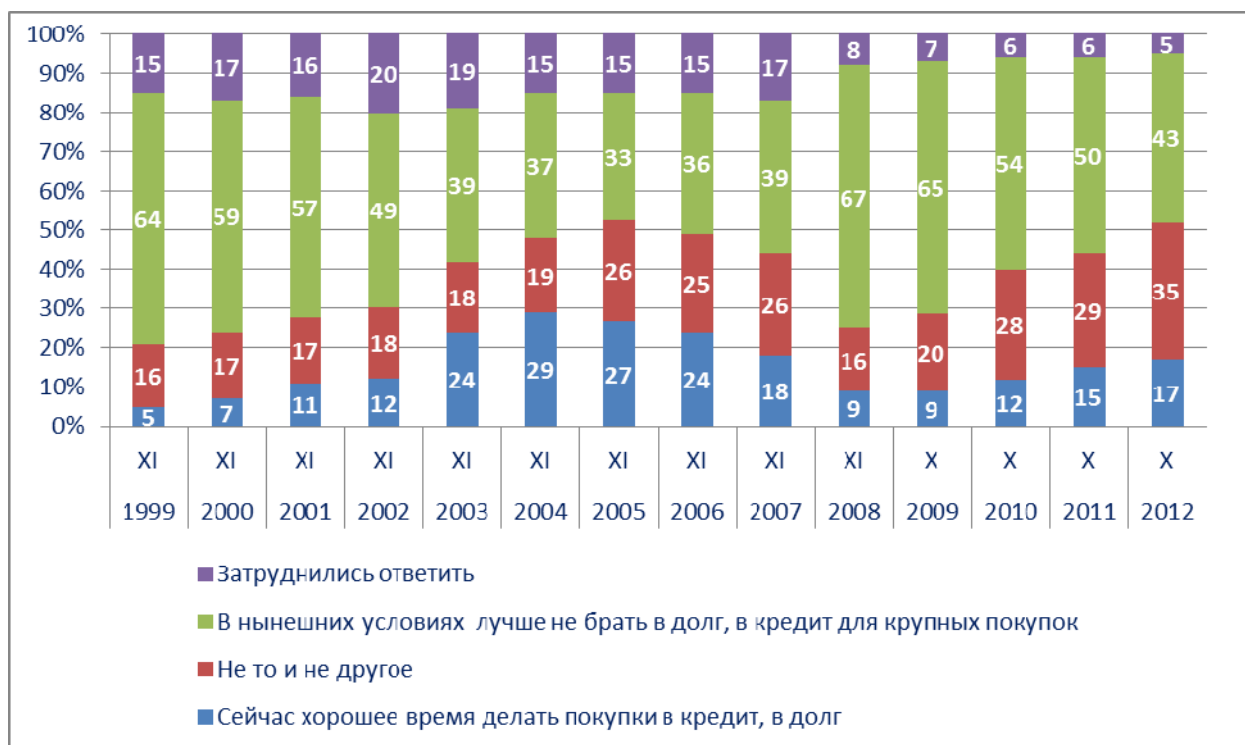
---

<sup>1</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1302.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1302.pdf)

<sup>2</sup> "Исследование осуществлено в рамках Программы фундаментальных исследований НИУ ВШЭ в 2009-2012 гг."

<sup>3</sup> <http://www.levada.ru/archive/uroven-zhizni-naseleniya-rossii/materialnoe-polozhenie-semi/kak-vy-dumaete-seichas-khoroshee>  
<http://www.levada.ru/archive/uroven-zhizni-naseleniya-rossii/materialnoe-polozhenie-semi/delali-li-vy-pokupki-v-kredit-za>

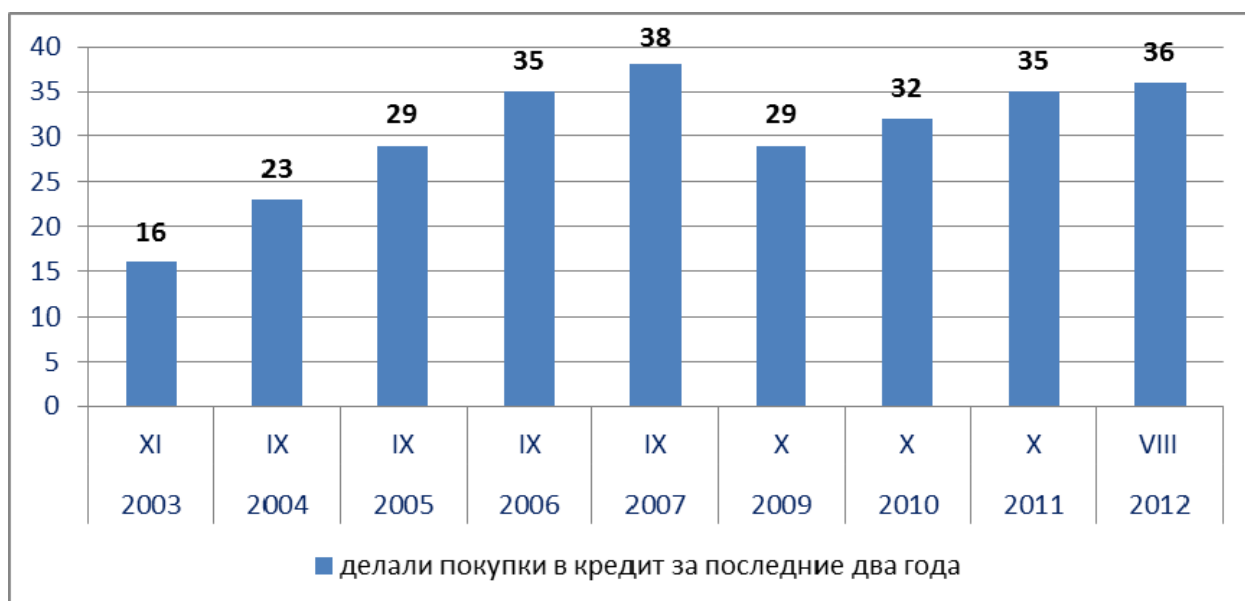
Рис.1. Оценка благоприятности условий для использования банковских кредитов



Формулировка вопроса: Как вы думаете, сейчас хорошее время для крупных покупок в кредит, в долг, или в нынешних условиях лучше не брать в долг, кредит для таких целей? Данные Левада-Центра, % от всех респондентов (до 2009 г. N=2100, после 2009 г. N=1600)

Показатель охвата населения банковскими кредитами также вырос за период с 2009 по 2012 год. В августе 2012 г. 36% россиян сообщили о том, что за предшествующие опросу два года они делали покупки в кредит, тогда как в октябре 2009 года таковых было на 7 п.п. меньше – 29%.

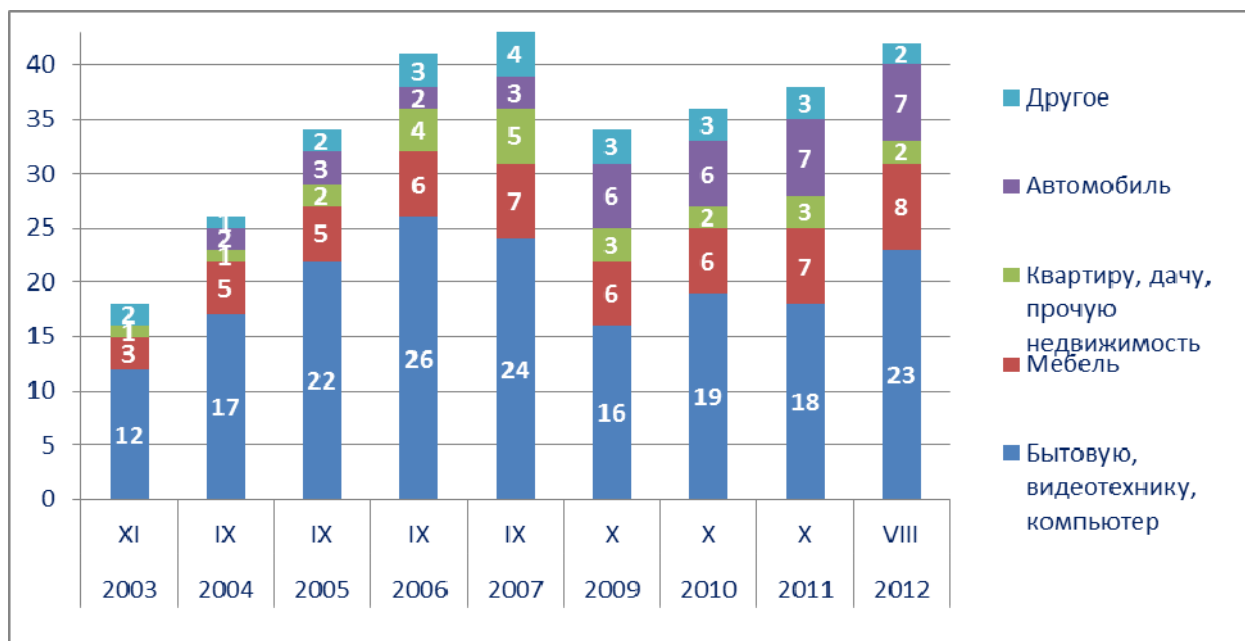
Рис.2 Доля воспользовавшихся банковским кредитом за два года, предшествовавших опросу



Формулировка вопроса: Делали ли вы покупки в кредит за последние два года? Данные Левада-Центра, % от всех респондентов (до 2009 N=2100, после 2009 г. N=1600)

Из рисунка 3 видно, что охват населения банковским кредитованием растет в основном за счет роста доли пользователей потребительскими кредитами на покупку бытовой техники и электроники. Кроме того, по сравнению с докризисными временами более чем в два раза увеличилась доля тех, кто использовал кредит для покупки автомобиля: 6–7% в 2009–2012 гг. по сравнению с 2–3% в 2004–2007 гг.

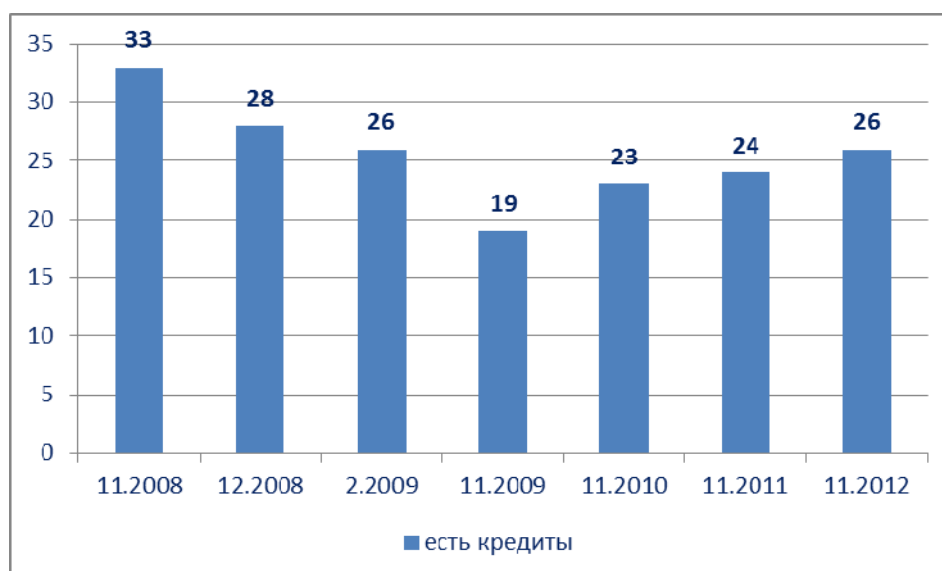
Рис.3. Цели кредитования



Формулировка вопроса: Делали ли вы покупки в кредит за последние два года? Если да, то что вы покупали? Данные Левада-Центра, % от всех респондентов (до 2009 N=2100, после 2009 г. N=1600)

Влияние кризиса на кредитное поведение россиян отчетливо прослеживается в динамике такого показателя, как доля респондентов, которые в момент проведения опроса сказали, что они сами или члены их семей имеют непогашенный банковский кредит. В ноябре 2008 года треть респондентов указали на наличие банковского кредита, тогда как всего через год – в ноябре 2009 года таковых уже было в 1,7 раза меньше – всего 19%. За следующие три года показатель вырос до 26%.

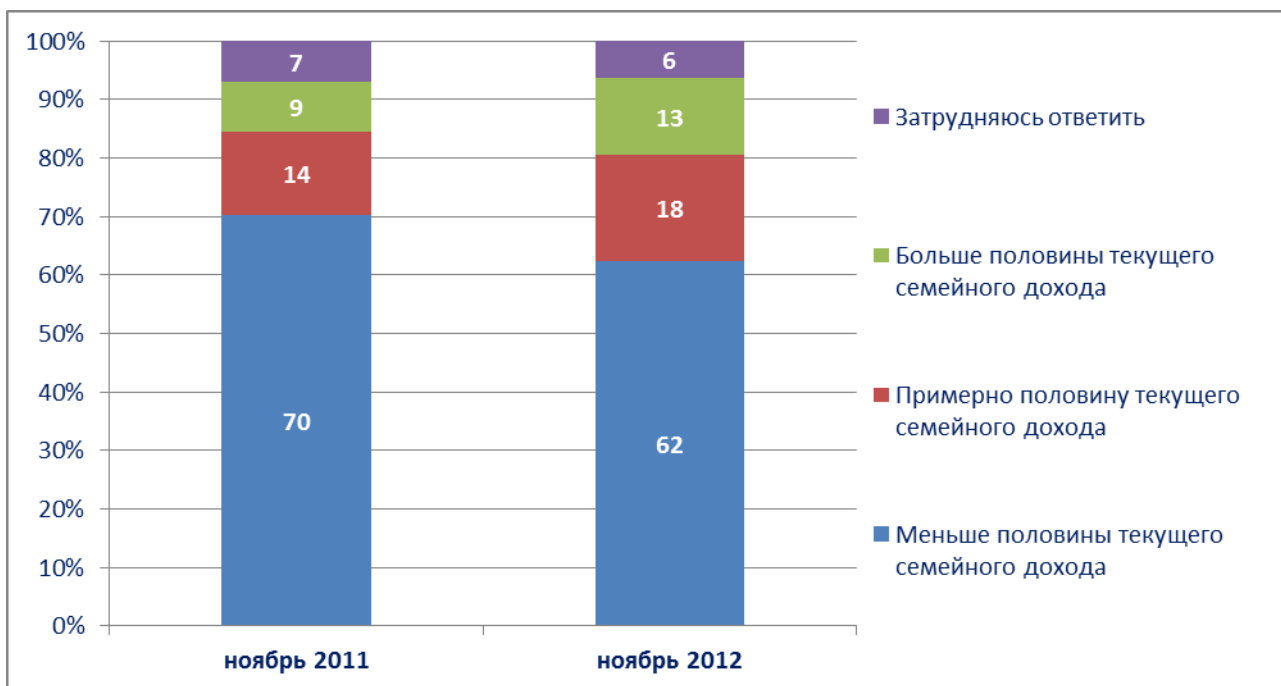
Рис.4 Доля россиян, которые сами или члены их семей имели непогашенные кредиты на момент проведения опроса



Формулировка вопроса: Если у вас (вашей семьи) есть в настоящее время банковские кредиты? Данные Левада-Центра, НИУ ВШЭ, % от всех респондентов (N=1600)

Если сопоставить рост объема кредитования по данным макростатистики и динамику охвата банковскими кредитами населения, то неизбежен вывод о росте объема долговых обязательств, приходящихся на заемщиков. Насколько тяжело бремя обслуживания банковских кредитов для россиян? Чтобы ответить на этот вопрос, мы попросили респондентов оценить, какую долю доходов семьи составляют расходы на обслуживание кредита. По мнению ряда консультантов по вопросам личных финансов стоит брать кредитов такого размера, чтобы выплаты по ним составляли не более 20% от текущих семейных доходов. Поэтому ситуация, когда семья тратит половину своих доходов или более на погашение кредита, считается неблагоприятной. В 2011 г. 23% от числа имевших невыплаченные кредиты заявили о том, что выплаты по кредитам составляют половину текущих доходов семьи или более, в 2012 году ситуация ухудшилась: о столь высокой кредитной нагрузке заявили уже 31% заемщиков.

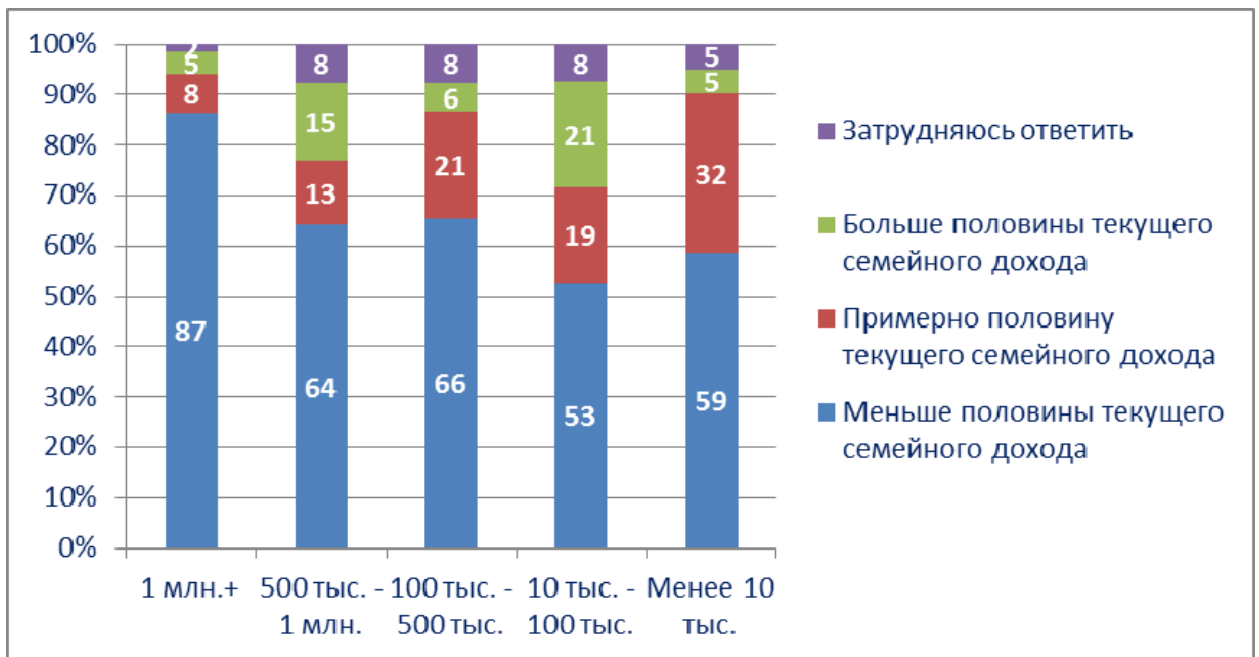
Рис.5. Доля респондентов, у которых расходы на обслуживание кредитов составляют половину и более от текущих семейных доходов



Формулировка вопроса: Ваши ежемесячные выплаты по банковским кредитам составляют ... Данные НИУ ВШЭ 2011-2012, % от респондентов, имеющих непогашенные банковские кредиты

Наиболее высокая нагрузка по обслуживанию банковских кредитов наблюдается в малых населенных пунктах. Так, в городах-миллионниках лишь 13% заемщиков платят по кредиту половину или более своего текущего семейного дохода, тогда как в населенных пунктах с численностью населения менее 10 тыс. человек треть заемщиков выплачивают половину своих доходов, а в городах от 10 до 100 тыс. каждый пятый тратит более половины доходов на обслуживание банковских кредитов.

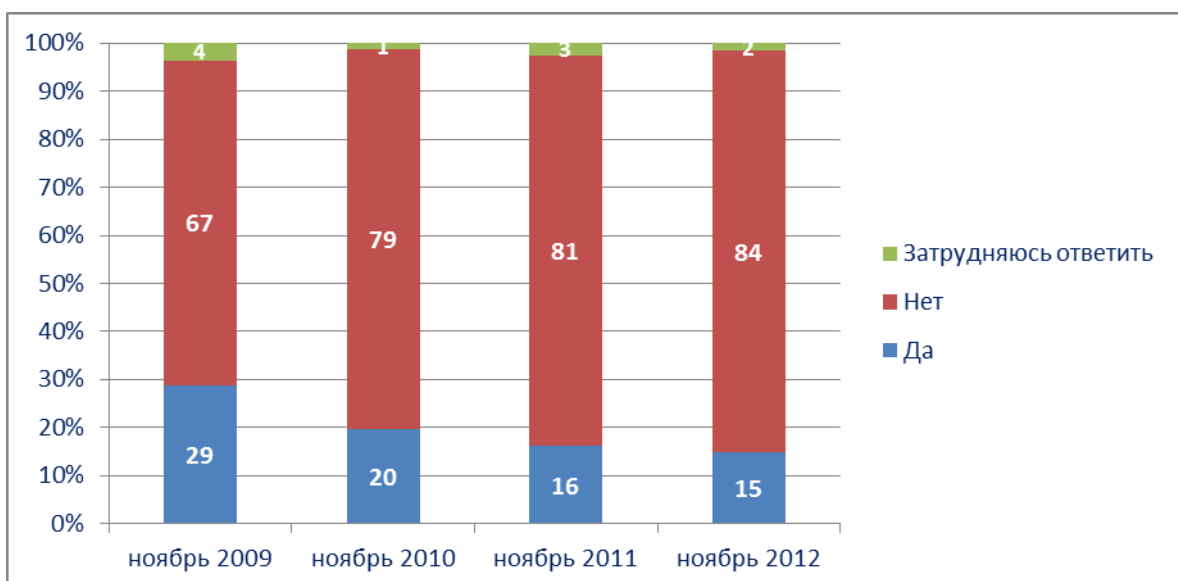
Рис.6. Доля респондентов, у которых расходы на обслуживание кредитов составляют половину и более от текущих семейных доходов, в разрезе населенных пунктов разного типа



Формулировка вопроса: Ваши ежемесячные выплаты по банковским кредитам составляют ... Данные НИУ ВШЭ, ноябрь 2012, % от имеющих непогашенные кредиты в разрезе населенных пунктов разных типов

И хотя в 2012 году доля тех, кто в течение последних 12 месяцев оказывался не в состоянии внести очередной платеж по кредиту, составила 15%, что в два раза ниже показателя кризисного 2009 года, рост доли тех, чья нагрузка по обслуживанию кредита чрезмерно высока, может привести к увеличению процента проблемных заемщиков.

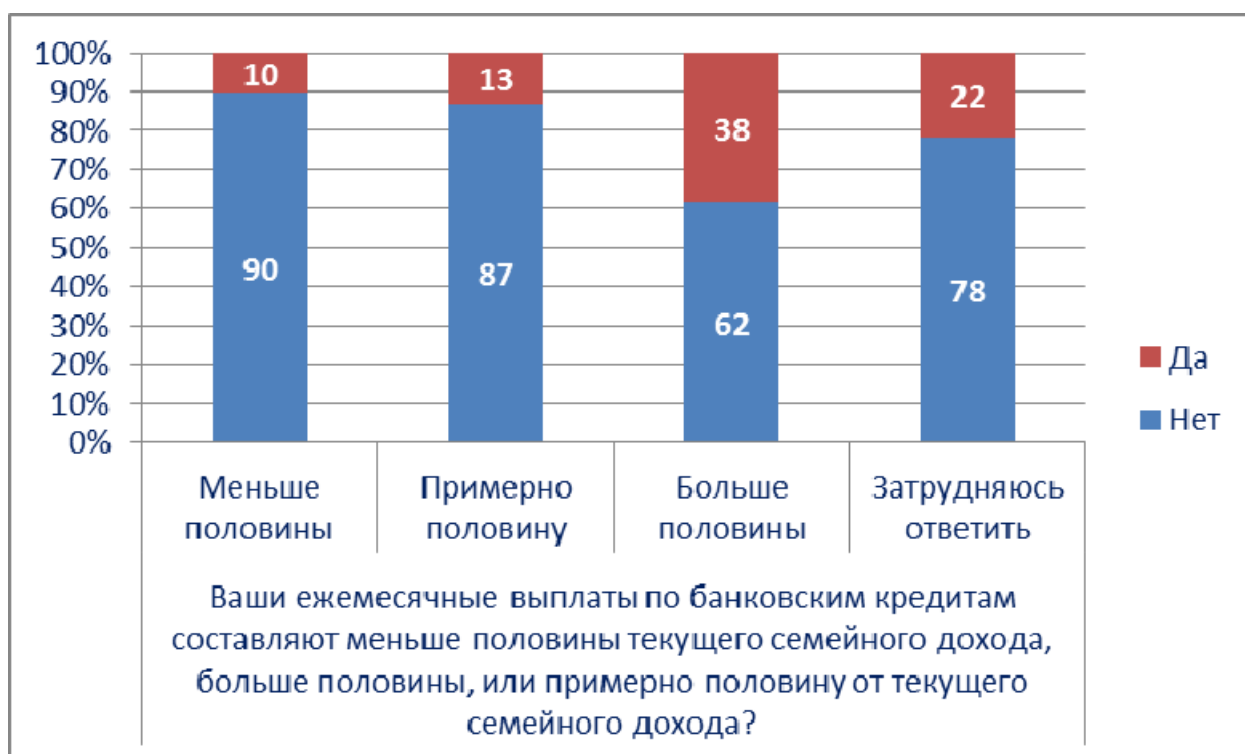
Рис.7. Доля заемщиков, которые за последние 12 месяцев оказывались не в состоянии внести очередной платеж по кредиту



Формулировка вопроса: В течение последних 12 месяцев были ли случаи, когда вы (ваша семья) оказывались не в состоянии внести очередной платеж по кредиту? Данные НИУ ВШЭ, % от имеющих непогашенные кредиты

Так, среди заемщиков, которые тратят на обслуживание банковского кредита более половины текущего семейного дохода, доля тех, кто допускал просрочку за последние 12 месяцев, составляет почти 40%, тогда как в группах с меньшей нагрузкой по обслуживанию долга данный показатель был равен 10–13%.

Рис.8. Доля заемщиков, которые за последние 12 месяцев оказывались не в состоянии внести очередной платеж по кредиту, в разрезе групп с разной кредитной нагрузкой



Формулировка вопроса: В течение последних 12 месяцев были ли случаи, когда вы (ваша семья) оказывались не в состоянии внести очередной платеж по кредиту? Данные НИУ ВШЭ, ноябрь 2012, % по группам с разным уровнем расходов по обслуживанию долга

По сравнению с банковскими кредитами распространенность практик неформального кредитования, или одалживания денег у своих родственников и друзей, оставалась практически неизменной на протяжении 2009-2012 гг. От 14% до 17% всех респондентов в выборке сообщали о том, что на момент опроса имели денежные долги перед частными лицами.

Табл. 1. Доля россиян, имевших на момент опроса денежные долги частным лицам

	ноябрь 2009	ноябрь 2010	ноябрь 2011	ноябрь 2012
Есть	14	17	13	16
Нет	84	82	84	83
Затрудняюсь ответить	2	1	3	1

Формулировка вопроса: Скажите, пожалуйста, на сегодняшний день у вас (вашей семьи) есть какие-то денежные долги частным лицам (родственникам, знакомым, друзьям, коллегам и т.п.)? Данные НИУ ВШЭ, % от всех респондентов (N=1600)

С учетом денежных долгов частным лицам доля россиян, которые на момент опроса имели долги и/или банковские кредиты, в ноябре 2012 г. составляла 36%. При этом 6% были обременены и долгами, и кредитами, тогда как только банковские кредиты имели 20% опрошенных, только долги – 10%. Таким образом, можно сделать вывод о том, что банковское кредитование более распространено среди россиян, тогда как практика займов у частных лиц постепенно теряет популярность.

Табл.2. Доля россиян, имеющих банковские кредиты и/или долги частным лицам

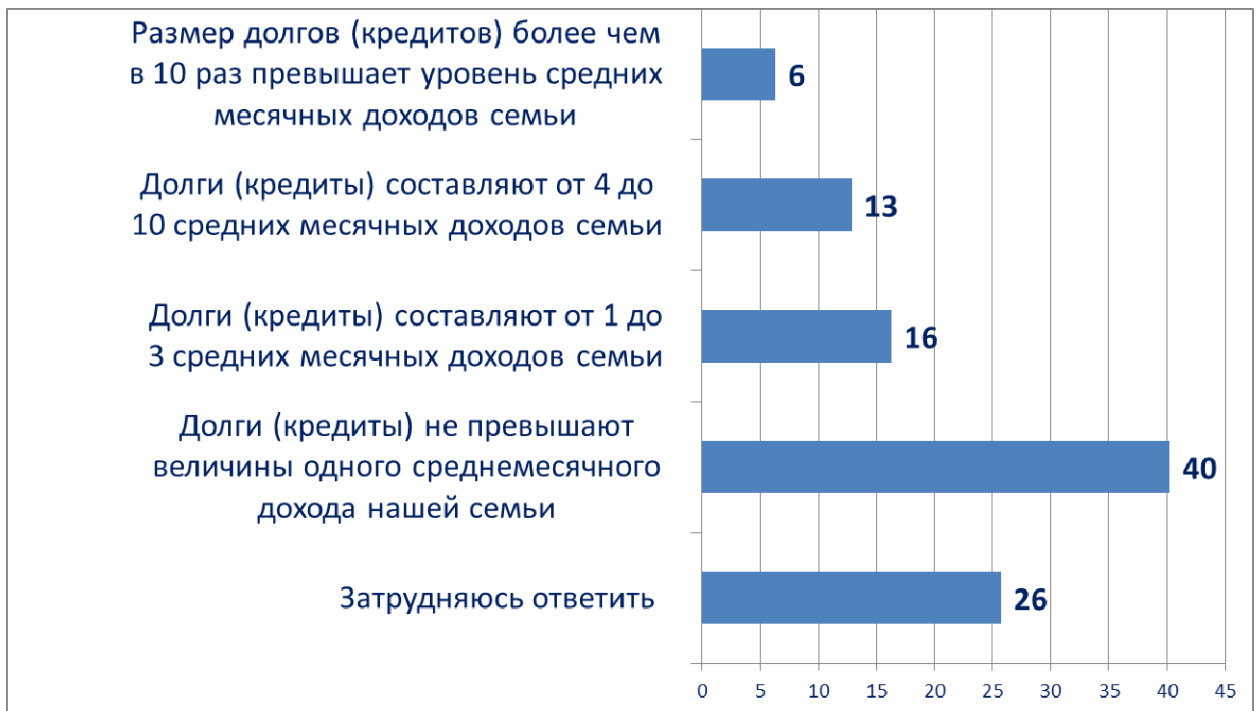
	Долги частным лицам			
	Есть	Нет	Всего	
Банковские кредиты	Есть	<b>6</b>	<b>20</b>	26
	Нет	<b>10</b>	<b>64</b>	74
	Всего	16	84	100

Данные НИУ ВШЭ, ноябрь 2012, % от всех респондентов (N=1600)

Общий размер кредитов и долгов, по оценкам самих респондентов, не столь велик: лишь у 6% должников размер долга превышает уровень средних месячных доходов более чем в 10 раз, 40% сообщили, что долги и кредиты составляют не более одного месячного дохода, при этом данная структура остается более или менее постоянной на протяжении всех замеров 2009–2012 гг.

Рис.9. Общий объем кредитов и долгов в сравнении с уровнем среднемесячного дохода семьи

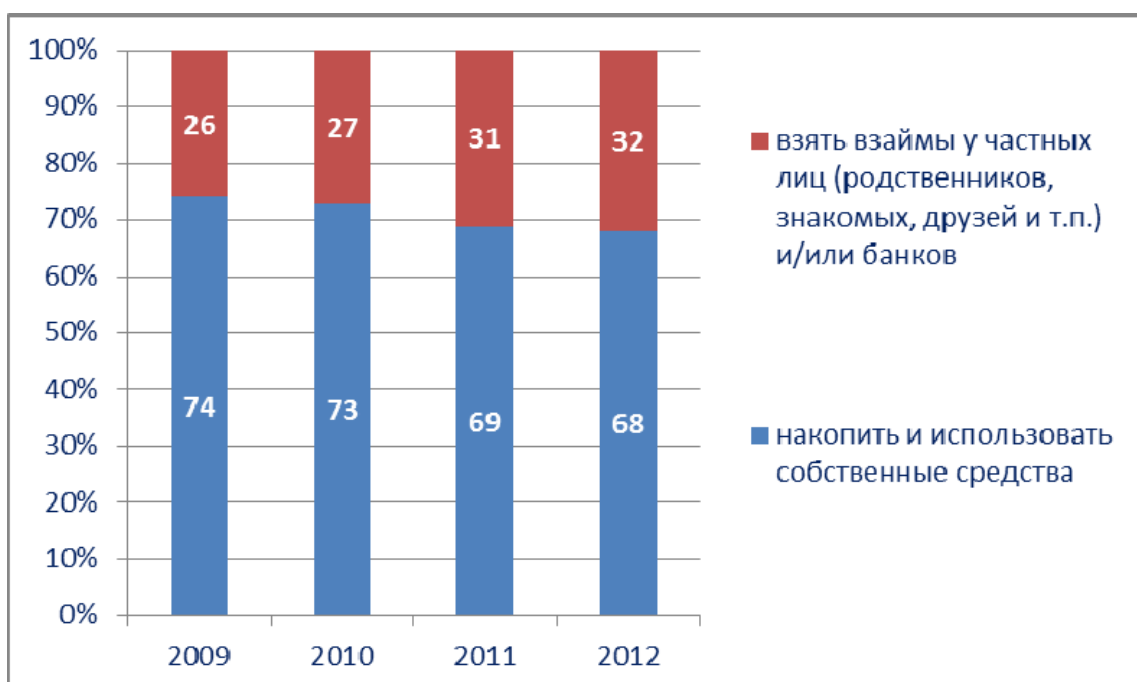




Формулировка вопроса: А если говорить в целом, то чему, примерно, равен совокупный размер ваших (вашей семьи) денежных долгов частным лицам, непогашенных банковских кредитов, ссуд и т.д. по отношению к среднему месячному доходу вашей семьи? Данные НИУ ВШЭ, ноябрь 2012, % от респондентов, имеющих долги частным лицам и/или банкам (N=555)

С 2009 года на 6 п.п. до 32% выросла готовность россиян взять деньги в долг или в кредит в том случае, если предстоят крупные материальные траты. Тем не менее, две трети респондентов предпочитают накопить и использовать собственные средства, а не брать займы у частных лиц или одалживать деньги в банках. Таким образом, пока сберегательные установки преобладают над кредитными.

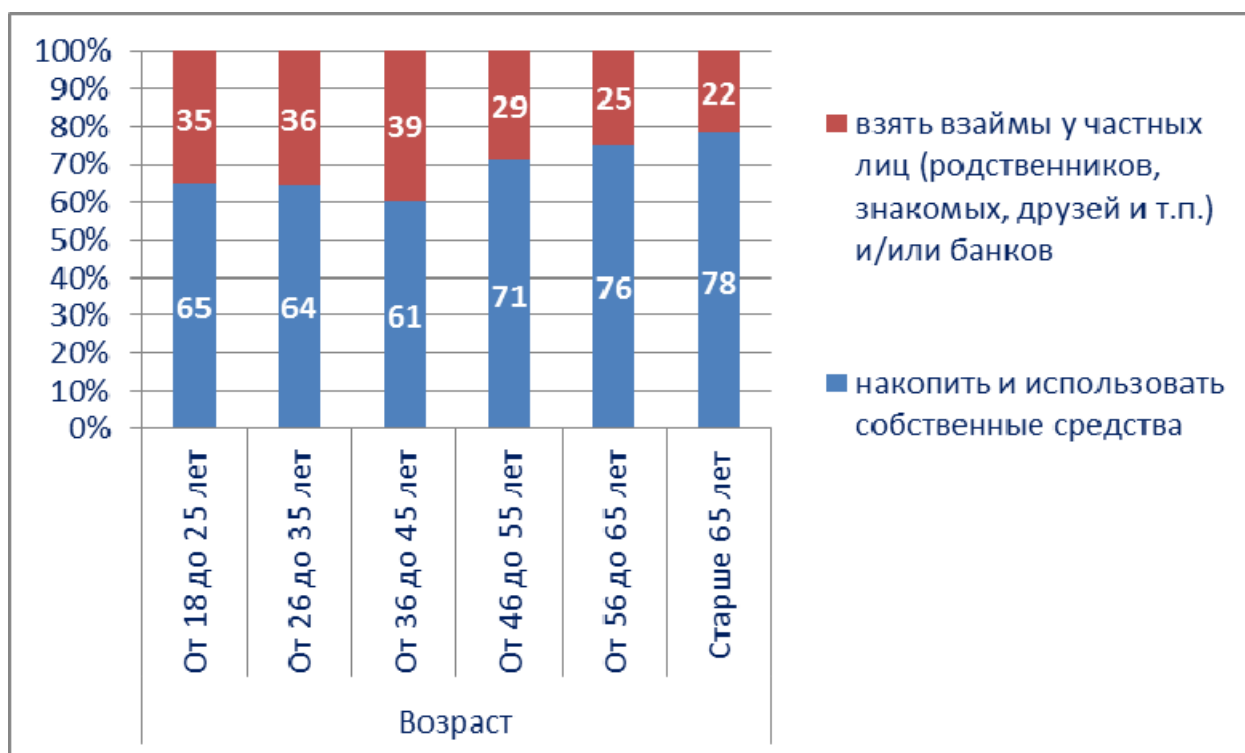
Рис. 10. Установки россиян в отношении использовании кредитов и сбережений для покрытия крупных расходов



Формулировка вопроса: Предположим, вам предстоят крупные материальные затраты. что вы выберете? Данные НИУ ВШЭ, % от всех респондентов (N=1600)

Однако со временем доля ориентированных на долговое или кредитное поведение будет расти, поскольку молодежь в большей степени ориентирована на жизнь в кредит по сравнению с респондентами старших возрастов. Так, ориентация на кредит максимальна в возрастной группе 36–45 лет – в этом возрасте почти 40% респондентов в случае необходимости крупных расходов предпочитают одолжить, а не накопить деньги, не намного меньше потенциальных заемщиков и среди людей в возрасте до 35 лет (35–36%). Распространенность установки на кредитование снижается только после 46 лет, а после 65-ти она составляет 22%. Кроме возраста никакие другие социально-демографические характеристики не оказывают существенное влияние на распределение ответов в отношении данных установок.

Рис. 11. Установки россиян в отношении использования кредитов и сбережений для покрытия крупных расходов в разрезе возрастных групп



Формулировка вопроса: Предположим, вам предстоят крупные материальные затраты. что вы выберете? Данные НИУ ВШЭ 2012, % в разрезе групп по возрасту

Интересно также, что, по всей видимости, люди принимают решения о покупке товаров в кредит спонтанно. Так, например, в 2012 года сказали о том, что определенно собираются брать кредит на покупку того или иного товара, всего по 1% респондентов на каждую из категорий, а если суммировать все ответы и учесть то, что то некоторые планируют брать кредиты на разные цели, то в сумме получается 3%. Причем та же картина была характерна и для предшествующих

воин исследования в 2009–2011 гг. Если бы кредиты в результате брали только те, кто планировал это делать, то рост доли заемщиков был бы невозможен.

Табл. 3. Готовность взять кредит в ближайшие 12 месяцев

	На покупку бытовой техники, видеотехники, компьютера и т.п.	На покупку мебели	На покупку автомобиля	На приобретение недвижимости – квартиры, дачи и т.п.	На ремонт жилья или благоустройство участка	На оплату образования	На оплату медицинских услуг
Определенно нет	68	71	71	73	70	74	69
Скорее нет	23	21	19	19	20	20	22
Скорее да	4	3	5	3	6	2	2
Определенно да	1	1	1	1	1	1	1
Затрудняюсь ответить	4	4	4	4	4	3	6

Формулировка вопроса: Вы или члены вашей семьи в ближайшие 12 месяцев собираетесь покупать что-либо в долг или брать банковский кредит для чего-либо? Данные НИУ ВШЭ 2012, % от всех респондентов (N=1600)