

**УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СТРАНАХ ЕАЭС**

Б.С.Тусупбаева

Научный руководитель: доцент, к.э.н. Т.Г.Ильина

Томский Государственный университет

Россия, г.Томск, площадь Ново-Соборная, 1, 634050

E-mail: [darinaika167@mail.ru](mailto:darinaika167@mail.ru)

**CONDITIONS OF BANKING CREDITING OF PHYSICAL PERSONS BY  
THE COUNTRIES OF THE EAEU**

B.S.Tussupbayeva

Scientific Supervisor: docent T.G.Ilina

Tomsk State University, Russia, Tomsk, Novo-Sobornay sq, 1, 634050

E-mail: [darinaika167@mail.ru](mailto:darinaika167@mail.ru)

***Abstract.** The main creditor of the population today is the banking sector. At the same time, experts are increasingly concerned about the deterioration in the quality of retail portfolios. As a result, banks should take into account all factors that contribute to a slowdown in the growth of consumer lending, and develop a unified strategy that overcomes the obstacles, as well as leading to a positive dynamics in the consumer lending market.*

В настоящее время всё более остро перед странами и регионами ЕАЭС встают вопросы обеспечения экономики достаточными и доступными финансами. Решение данных проблем позволяет активизировать производство, стимулировать инновационные и модернизационные процессы, служит катализатором социально-экономического развития и повышает устойчивость региональной экономики. Всё активнее развивается кредитование физических лиц. Население регионов всё чаще обращается к помощи кредитных организаций для решения своих краткосрочных и долгосрочных задач. В структуре кредитования физических лиц наибольшую долю составляют потребительские, жилищные кредиты и автокредиты [1].

*Таблица 1*

*Условия кредитования физических лиц банками второго уровня странами ЕАЭС*

	Первоначальный взнос	Сумма кредита	% ставка	Срок	Комиссия
Кредитование наличными					
Россия, руб		30 000- 2 млн	14,75-30,49	1-5 лет	
Казахстан, тенге		До 5 млн	8-33,1	1-5лет	
Армения, драм		30000-3 млн	20-24	2-3 лет	700
Белоруссия, Белор.руб.		До 200 000 000	22,5-37,8	90 дней – 5 лет	3-8% за снятие
Кыргызстан, сом		35 000- 700 000 сомов	23-26	0,5-2 лет	
Ипотека					
Россия, руб	Min 15%	300 000-10 млн	12-14,25	1-30 лет	
Казахстан, тенге	Min 15%	50- 100 млн	7-23	1-20	100 000
Армения, драм	Min 30%	1-25 млн	14	10-35 лет	15000
Белоруссия, Белор.руб.	Min 10%	Платежеспособность физлица	32-42	10-20лет	120000-5 млн
Кыргызстан, сом	Min 30%	от 350 000 сом	25-28	0,5-5лет	1 %, min 3500 сом
Автокредит					
Россия, руб	Min 15%	До 1 500 000	11-18,5	1-5 лет	
Казахстан, тенге	30%	До 30 млн	4-22	5-7 лет	
Армения, драм	20-30% от стоим. авто	1-20 млн	16,9-18,9	1-7 лет	1,9%, min 50000
Белоруссия, Белор.руб.	20-30% от стоим. авто	60 000 000	32-36,45	7 лет	100 000

Кыргызстан, сом	30-50% от стоим. авто	35000-140000 сом	23-26	0,5-3 год	1%, min 3500 сом
На образование					
Россия, руб		От договорной суммы с ВУЗом	10	10 лет	
Казахстан, тенге		До 5 млн	20	10 лет	
Армения, драм		До 2 млн	12	10 лет	
Белоруссия, Белор.руб.		От договорной суммы с ВУЗом	34	5 лет	
Кыргызстан, сом		35000-350000	22-24	0,5-1год	700 сом

Составлено автором [4-8]

Как мы видим из таблицы 1 самые дорогие кредиты в Белоруссии, а самые низкие процентные ставки в Казахстане. Условия кредитования в большинстве банков в Белоруссии очень жесткие, при любом виде кредитования запрошенная сумма кредита переводится безналичным путем, т.е. у клиента нет право выбора. При автокредитовании все банки стран ЕАЭС лоббируют интересы отечественных производителей. В связи с мировыми кризисами банковская система Кыргызстана кредиты выдает только на короткие сроки и под дорогие проценты (второе место в таблице по дороговизне кредитов).

Для всех стран ЕАЭС кредитование физлиц имеет схожесть - в зависимости от сумм и сроков кредита разнятся и процентные ставки, и условия кредита, и требования к заемщику. Кредиты физлицам выдаются на основании проверки банком платежеспособности заемщика. Устанавливаются возрастные ограничения: заемщику на момент получения кредита должно быть не менее 18, но и не более 60 лет (некоторые банки стран ЕАЭС выдают кредиты пенсионерам), он должен иметь подтвержденный стаж работы и иметь регистрацию в регионе расположения банка. Срок рассмотрения заявки по кредиту банками составляет в среднем один-два рабочих дня, выдача кредита осуществляется на 3-4 день. Во всех банках залоговым обеспечением кредита может служить недвижимость; авто (при обязательном страховании автомашины) иной высоколиквидный залог, депозит, товар в обороте, личное имущество.

В области потребительского кредитования банки по-прежнему ориентируются на клиентов с подтверждением и стабильными доходами, главным образом на участников зарплатных проектов банков, корпоративных программ, сотрудников бюджетных организаций, крупных предприятий, отвечающих требованиям банков, вкладчиков и тех, кто уже имел положительную кредитную историю. Во многих банках ЕАЭС предусматриваются скидки для клиентов отдельных групп. Например, для участников «Зарплатного проекта» процентная ставка уменьшается на 1%, для добросовестных плательщиков, имеющих хорошую кредитную историю – на 0,5%, а для постоянных клиентов – 2,5%. [2]

Процентные ставки по потребительским кредитам могут колебаться от 10 до 69% годовых, но средний показатель составляет около 25%. Причем крупные банки предоставляют держателям своих карт более низкие проценты, чем тем, у кого карты нет.

Суммы. В каждой стране запрашиваемая сумма кредита среднестатистическому гражданину (например, учителю), на условиях договора, всегда доступна. Например, в России большинство банков предоставляют кредиты от 30 000 рублей. А вот максимальная сумма различается – от 250 000 до 3 000 000 рублей, но в среднем это 100 000-750 000 рублей.

Различные кредиторы сроки погашения также закладывают разные. В среднем это – 1-3 года (без учета ипотеки), но на крупные суммы срок может быть увеличен до 5 лет. Все кредиты рассчитаны на то, что потребитель будет вносить прописанный в договоре взнос каждый месяц.

Если заемщик не внес взнос по кредиту вовремя, назначаются штрафы за просрочку платежа. В основном банк использует два вида штрафов – в виде фиксированной суммы или в виде повышения

процента по кредиту. В случае с потребительскими кредитами чаще применяется второй способ. Если ежемесячная сумма по каким-то причинам не внесена, с большой вероятностью банки начисляют от 0,5 до 2% от суммы просрочки за каждый день задержки. Возможность рассрочки платежа – прописывается либо в договоре, либо в дополнительном соглашении с банком. Однако сейчас далеко не все банки предоставляют такую услугу.

Возможность досрочного погашения также оговаривается в письменном виде при составлении договора на кредит. Сегодня многие банки предоставляют ее без взимания дополнительных комиссий. Обычно физлицо может погасить кредит досрочно, внося сумму остатка в тот день, когда происходит списание ежемесячного платежа. Иногда предлагают и неполное досрочное погашение – физлицо приходит в отделение и пишет заявление, в котором указывает вносимую им сумму. После перечисления денег на счет банк пересчитывает остаток долга и либо снизит месячный платеж, либо сократит срок погашения.

Комиссия за выдачу кредита и обслуживание счета. Это подводный камень любого банка, о котором все узнают в последний момент – обычно, в кассе. Некоторые банки взимают плату даже просто за то, что они выдают кредит – это так называемая комиссия за выдачу. Также возможны и дополнительные платежи за обслуживание счета [3].

Делая вывод, можно сказать, что все условия предоставления кредитов в ЕАЭС остаются на усмотрение банков, на государственном уровне регулирование не является жестким. Но возрастающая конкуренция заставляет кредиторов смягчать условия по займам, что, несомненно, идет на пользу потребителю.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Шайтанова Л. М., Михайлов Н. О. Современные тенденции изменения условий кредитования физических лиц // СТЭЖ. 2012. №16. [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-tendentsii-izmeneniya-usloviy-kreditovaniya-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 09.03.2017).
2. Агарков Виктор Васильевич Анализ кредитной политики банка в сфере кредитования физических лиц //Kant. 2014. №3 (12). [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditnoy-politiki-banka-v-sfere-kreditovaniya-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 09.03.2017).
3. Потребительский кредит 2016: нюансы оформления и процентные ставки [Электронный ресурс] – Режим доступа URL <http://www.kp.ru/guide/potrebitel-skii-kredit.html>
4. Самые выгодные кредиты в России [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://www.banki.ru/products/credits/catalogue/best/>.- 2.03.2017
5. Потребительские кредиты банков Казахстана [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://allbanks.kz/credits/>.-3.03.2017
6. Информационный банковский сайт Кыргызстана [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bankir.kg/ru/credit>.-3.03.2017
7. Потребительские кредиты в Армении [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.armbanks.am/2012/12/07/44985>.-4.03.2017
8. Кредиты на потребительские нужды в банках Беларуси- [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://myfin.by/kredity/potrebitelskie>.-5.03.2017