



Институт
экономики роста
им. Столыпина П.А.

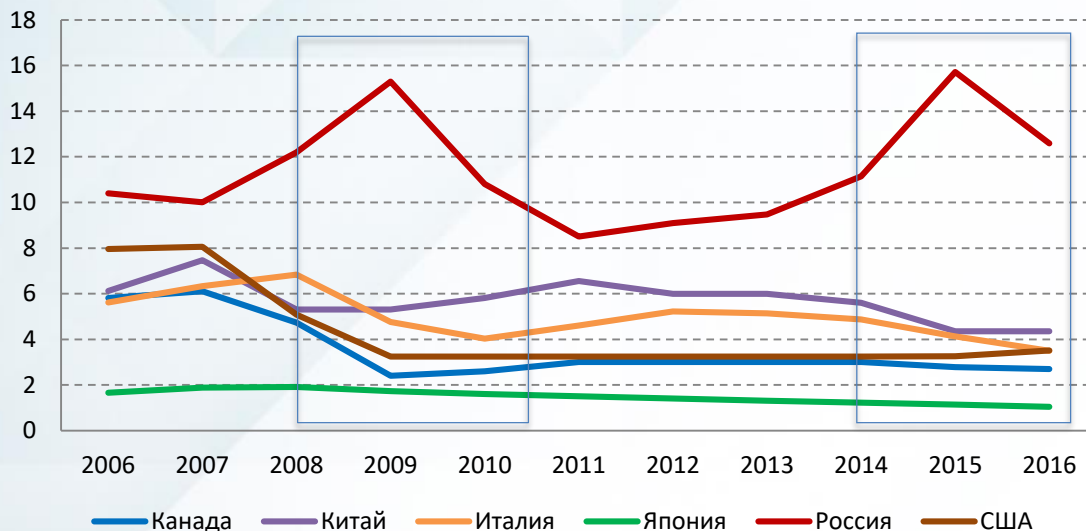
Институт Экономики Роста им. П.А. Столыпина

**НЕДОСТУПНОЕ
КРЕДИТОВАНИЕ:
ПРОЦЕНТЫ ПО КРЕДИТАМ
ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ И БИЗНЕСА.
СРАВНЕНИЕ С ДРУГИМИ
СТРАНАМИ**

ОБЩИЕ ТРЕНДЫ

В КРИЗИС ВСЕ СТРАНЫ, КРОМЕ РОССИИ, СНИЖАЛИ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В РОССИИ СТАВКИ ПОВЫШАЛИСЬ, ОГРАНИЧИВАЯ И БЕЗ ТОГО ВЯЛОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Процентная ставка по кредитам в некоторых странах мира в 2006-2016 гг., %



По динамике процентной ставки в наблюдаемых странах видно, что **после 2008 г. все страны начали процесс снижения ставки заимствования, что стало одной из причин выхода из кризиса.**

Объем выданных кредитов в России находится на одном из самых низких уровней в мире, что сдерживает развитие экономики.

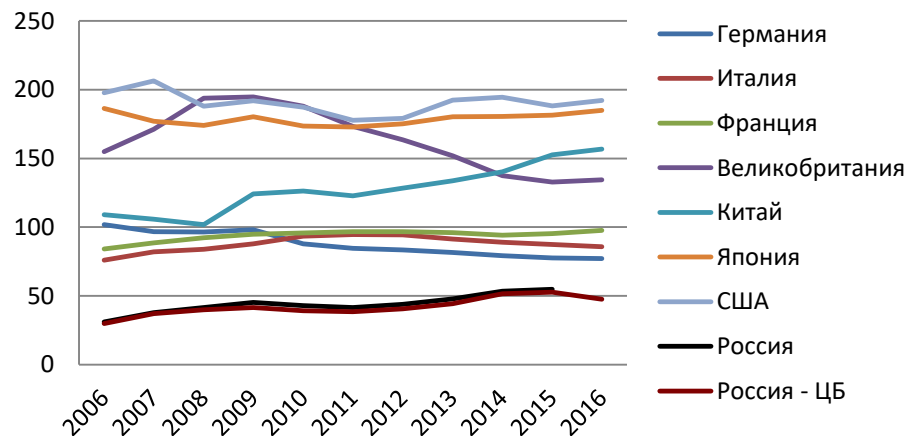
Наибольшего показателя достигает США: за 2016 год было выдано кредитов, объем которых почти в два раза превышал ВВП.

Средний показатель по всему миру составляет 132% от ВВП.

По объему кредитов по отношению к ВВП, Россия отстает от среднемирового показателя в 2,4 раза.

Страна/Регион	Объем кредитов от ВВП, %*	Объем выданных кредитов (трлн долл.)*
США	192%	35,79
Китай	157%	17,55
МИР	132%	99,79
ЕС	95%	15,63
Италия	85%	1,59
Германия	77%	2,69
Россия	55%	0,70

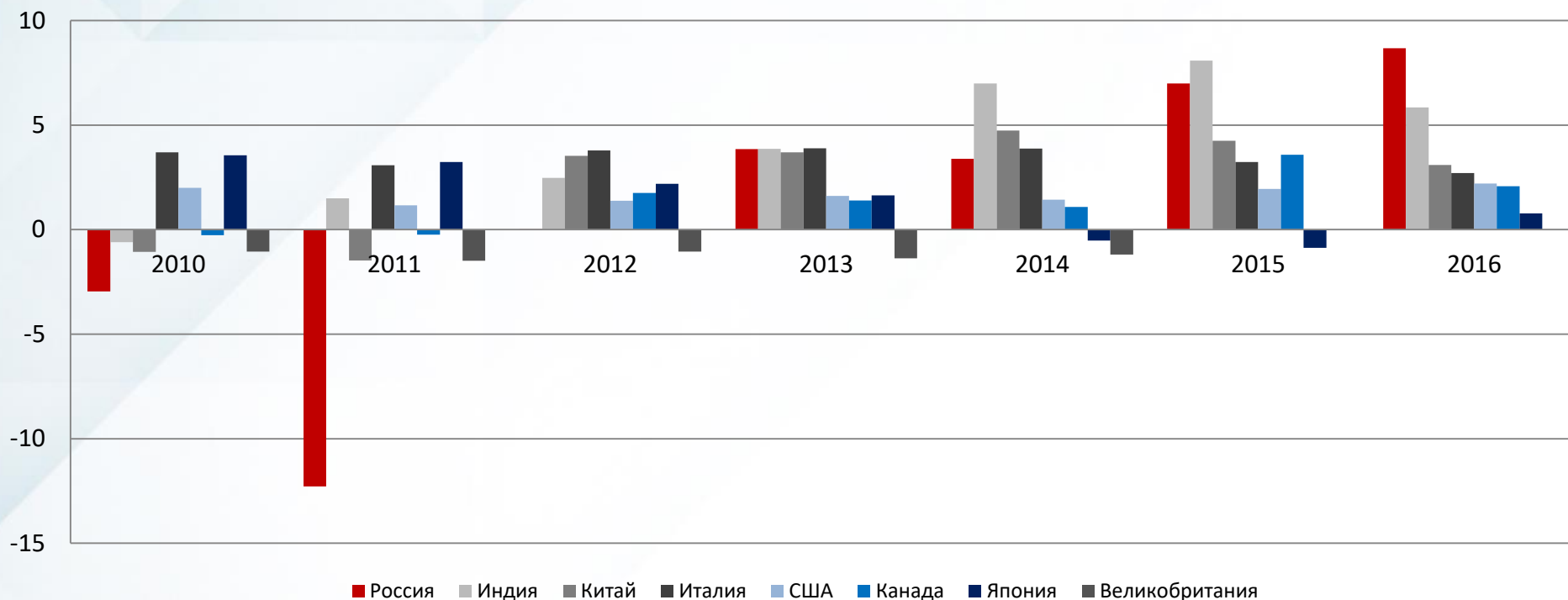
Динамика объема выданных кредитов, % ВВП



Источник: World Bank, ЦБ РФ * данные за 2016 г.; для России – за 2015 г.

РЕАЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА ПО КРЕДИТАМ В РОССИИ НЕУКЛОННО РАСТЁТ

Реальная ставка рассчитана как номинальная ставка по кредитам, скорректированная с учетом инфляции (дефлятора ВВП)



Несмотря на то, что номинальные ставки по кредитам снижаются уже более двух лет подряд, уровень реальных ставок по кредитам остается крайне высоким.

Такая динамика реальных ставок сдерживает объемы кредитования, способствует перераспределению доходов в пользу финансовой системы и, в конечном счете, оказывает угнетающее влияние на внутренний спрос.

Источник: World Bank

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В РОССИИ: КОСОЛИДАЦИЯ И ЖЕСТКИЕ ТРЕБОВАНИЯ

РЕЗУЛЬТАТ: ВЫСОКИЕ СТАВКИ, НИЗКОЕ КАЧЕСТВО УСЛУГ, ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ РЕСУРСОВ В ПОЛЬЗУ ФИНСЕКТОРА

- Несмотря на все проблемы, которые сохраняются в банковской системе, продолжает сохраняться устойчивый рост доходов. Только за восемь месяцев 2017 г. прибыль банковской системы превысила годовые значения 2016 г.
Такой рост прибыли не вызывал бы особенной тревоги, если бы не два ключевых момента. Во-первых, этот рост существенно опережает финансовые результаты большинства секторов российской экономики. Во-вторых, он концентрируется в ограниченном количестве крупных банков, снижая их мотивацию к расширению массового кредитования бизнеса и населения. Сейчас почти 55,8% активов (по состоянию на 1 ноября 2017 г.) приходится на долю 5-ти крупнейших банков: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВТБ 24, Россельхозбанк. Такая концентрация сужает возможности кредитования малого и среднего бизнеса, особенно на региональном уровне.
- Около 40% всей просроченной задолженности находится в активах 5 банков (Сбербанк, БМ-Банк, Россельхозбанк, ФК Открытие, Альфа-Банк).
- Общий объем активов банковского сектора - по состоянию на 1 ноября 2017 – составляет 82,71 трлн руб. (95 % ВВП), из которых 46,14 трлн руб. – активы крупнейших 5 госбанков (53% ВВП), но они сейчас фактически не работают на экономику (данные ЦБ РФ).
- Системный дисбаланс ликвидности: профицит в крупнейших банках и Москве, дефицит в региональных банках.
- Банковские активы не работают на задачи кредитования из-за избыточно жесткого регулирования банковского сектора, даже по сравнению с международными практиками
Требования к резервированию постоянно ужесточаются (положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П).
Спред процентных ставок (разница между ставками по депозитам и по кредитам) составляет 5,63%. Для сравнения в Китае спред составляет 2,85%, в Канаде – 2,6%, в Японии – 0,74% (данные World Bank). Высокий уровень спреда в России отражает не только высокие риски предприятий, но и чрезмерно жесткую политику резервирования.
В результате доля банковского кредита в инвестициях в основной капитал составляет, по данным Росстата, всего 11,6% (январь-июнь 2017 г.). Процент малых и средних предприятий, имеющих хотя бы один действующий кредит, составляет всего 22% против 42% в среднем по развитым странам, не входящим в ОЭСР. Это свидетельствует о проблемах с доступностью кредитных средств в России.

Источник: ЦБ РФ, Banki.ru, Росстат, World Bank

ВЫСОКИЕ СТАВКИ ПРИВЕЛИ К ИЗЪЯТИЮ ДЕНЕГ ИЗ ЭКОНОМИКИ

СНИЖЕНИЕ СТАВОК МОЖЕТ СДЕЛАТЬ СУЩЕСТВЕННЫЙ ВКЛАД В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

Уровень инфляции (5,4% в 2016 году) и инфляционных ожиданий позволяет говорить, что реальная процентная ставка в течение 2016 года **была завышена как минимум на 2 п.п.** При объеме кредитной задолженности в 20 трлн руб. у юрлиц и 10,5 у физлиц переплата составила примерно 400 и 210 млрд руб. соответственно.

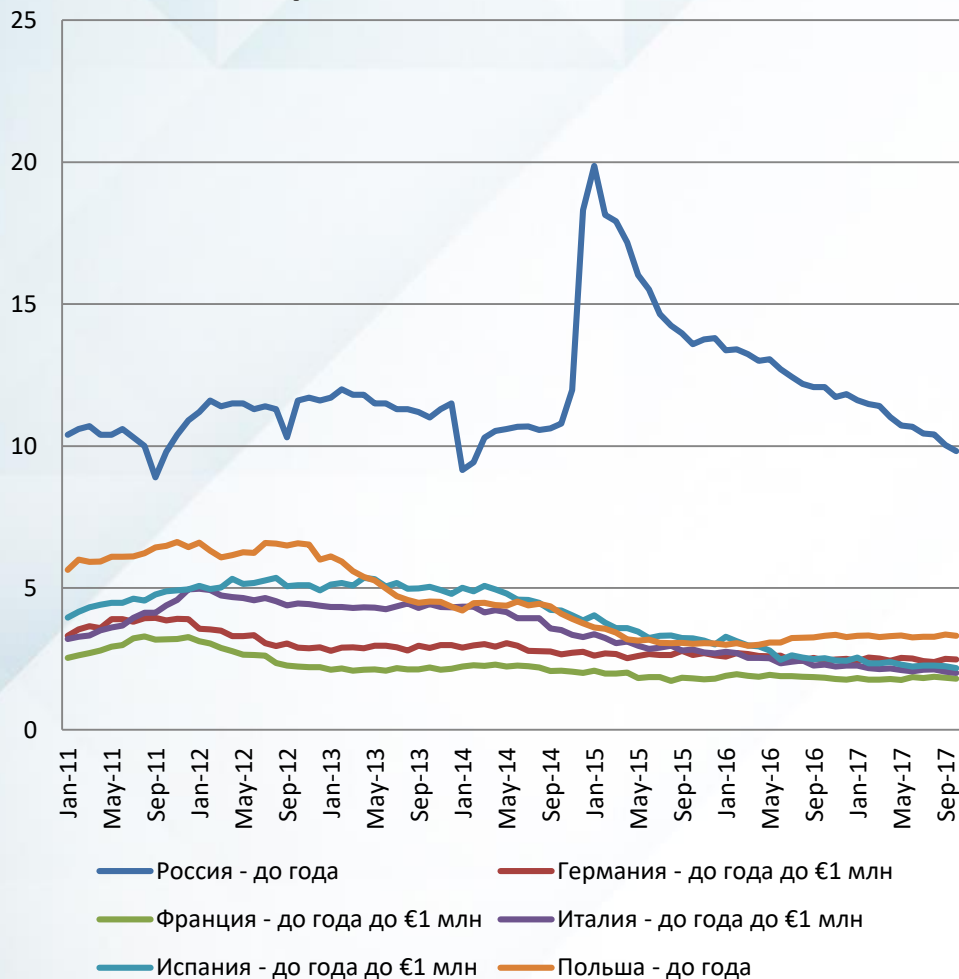
Таким образом, из экономики (из инвестиций и потребления) только в 2016 году было «искусственно изъято» как минимум 600 млрд руб.

Прирост резервов с 2013 года составил порядка 10 п.п., или **1 трлн руб.**, который мог бы быть пущен на кредитование развития.

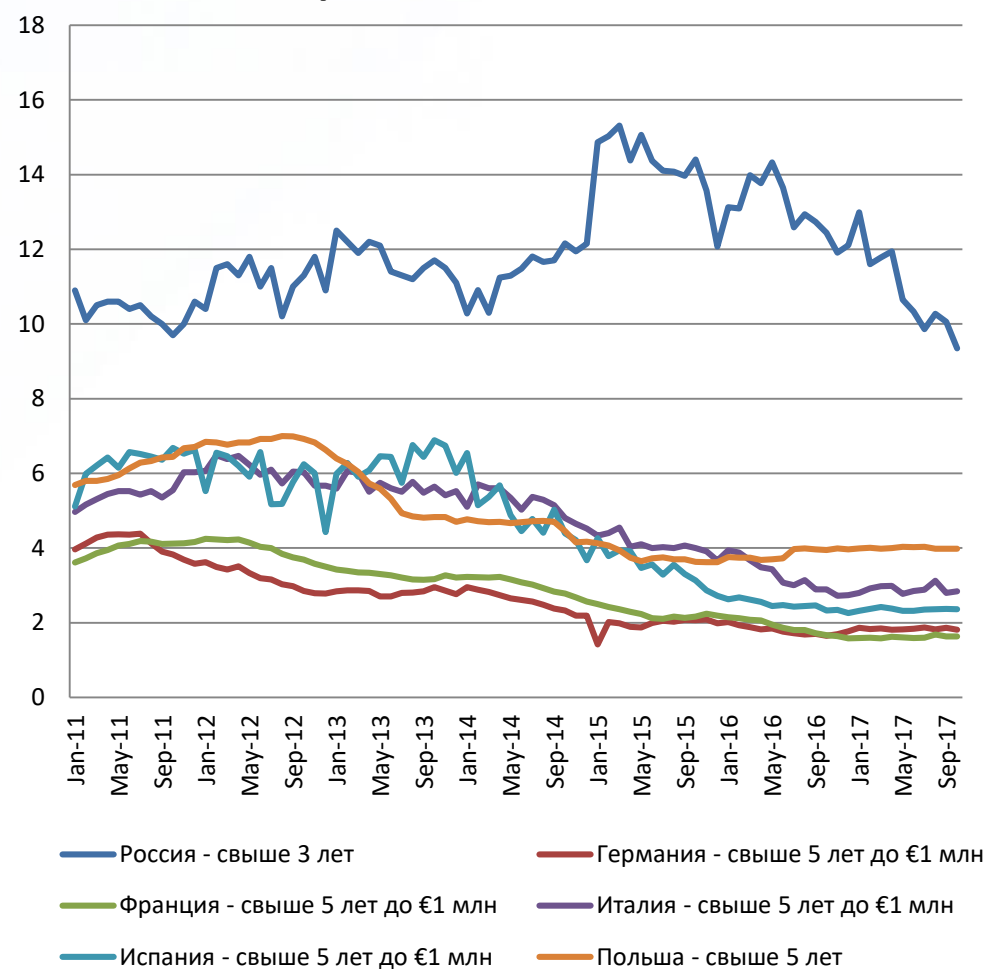
КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКТОР

СТАВКИ КРЕДИТОВ ДЛЯ БИЗНЕСА В РОССИИ ВЫШЕ, ЧЕМ В ДРУГИХ СТРАНАХ И НЕ ПОЗВОЛЯЮТ БИЗНЕСУ РАЗВИВАТЬСЯ

Ставки краткосрочных кредитов для бизнеса, %



Ставки долгосрочных кредитов для бизнеса, %

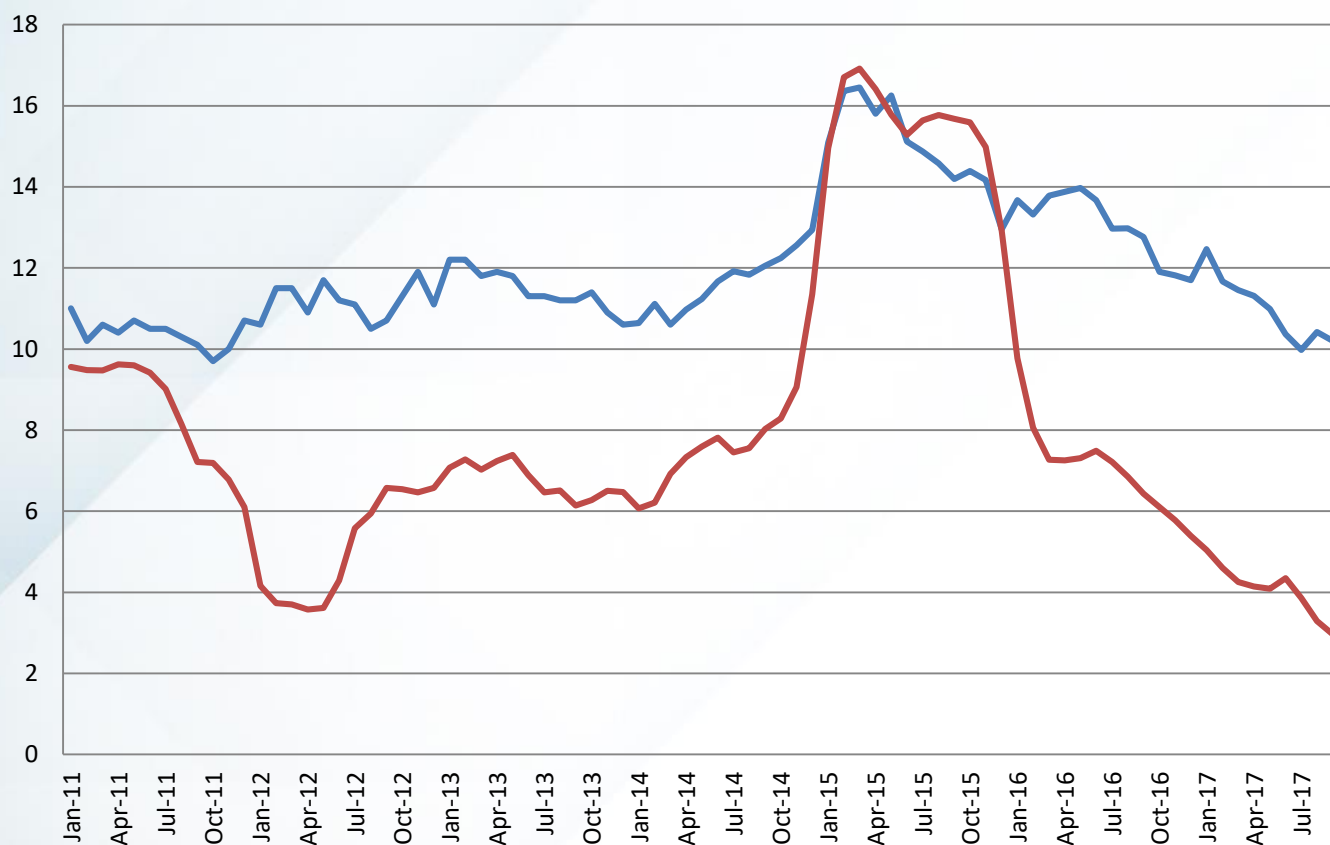


Источник: ЦБ РФ, ИНП РАН

ИНФЛЯЦИЯ СНИЗИЛАСЬ СУЩЕСТВЕННО, А СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ – НЕТ

— Средневзвешенные процентные ставки по кредитам (со сроком свыше 1 года), предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, %

— Индекс потребительских цен, %



Однако кредиты не только дороги, но и сложны в получении, что подтверждается исследованием Всемирного экономического форума, по результатам которого Россия находится на 110-м месте по доступности кредитов (ease of access to loans) из 137 стран. Этот показатель характеризует легкость получения бизнесом кредита, в том числе, без залога.

В результате, субъекты МСП развиваются в основном за счет собственных средств (84% от общего объема средств, направленных на приобретение основных средств, по сравнению с 70% в развитых странах, не входящих в ОЭСР).

В России доля банковских кредитов в источниках инвестиций в основные фонды МСП составляет не более 6%, тогда как в среднем по миру – 15%.

Источник: ЦБ РФ, World Economic Forum (*The Global Competitiveness Report 2017-2018*), Финдекс МСП

УРОВЕНЬ СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ НАХОДИТСЯ ГОРАЗДО ВЫШЕ УРОВНЯ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БОЛЬШИНСТВА ОТРАСЛЕЙ



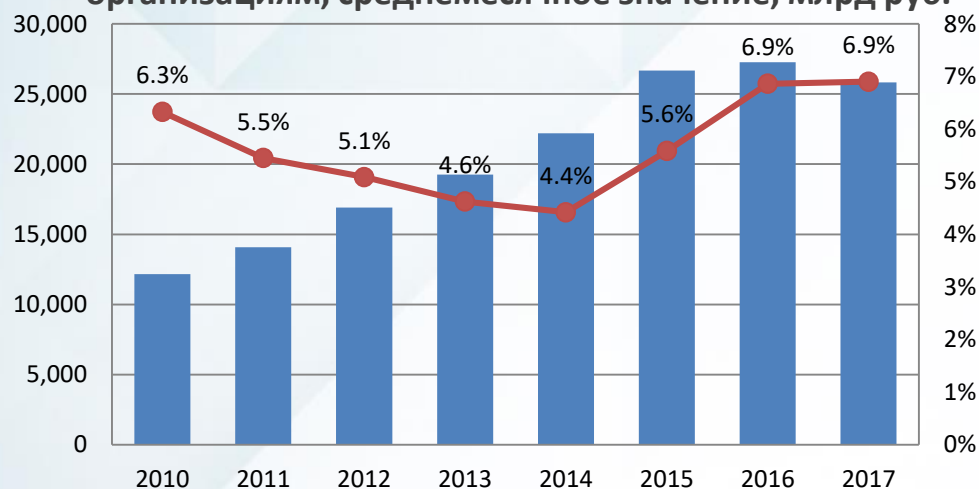
Вследствие завышенной ключевой ставки стоимость кредитов находится гораздо выше уровня рентабельности большинства отраслей, что еще больше усиливает и так значительные диспропорции в структуре производства, доходов и цен.

- Сырьевая зависимость экономики растет.
- Происходит все более существенная фрагментация между видами деятельности по уровню доходов и относительных цен, что препятствует устойчивому развитию экономики.
- В структуре технологических цепочек сохраняются значительные разрывы, заполняемые импортируемой продукцией.
- Эффективность использования первичных ресурсов остается на достаточно низком уровне, что сдерживает рост качественной составляющей экономического роста.
- В структуре занятости наблюдаются перекосы в сторону избыточной доли низкоквалифицированного труда, а также занятости в секторе торговли.

Источник: ИНП РАН, Росстат, ЦБ РФ

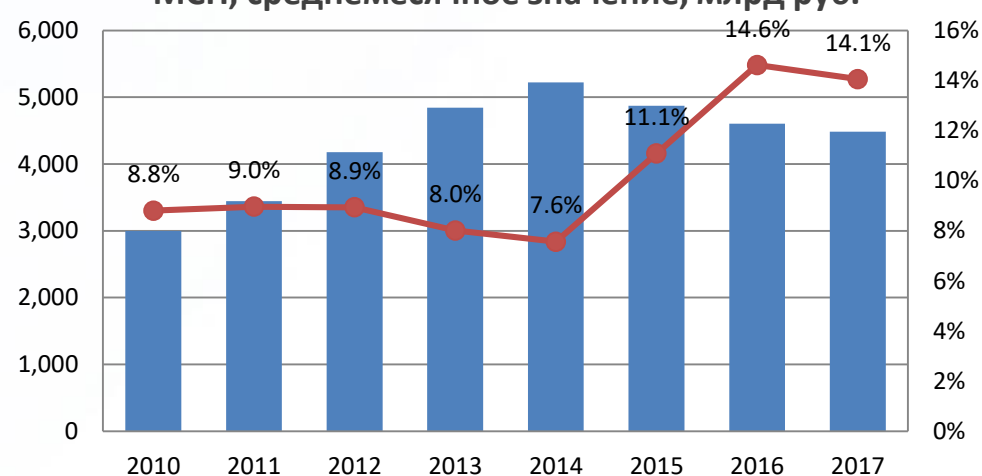
ПОЛИТИКА ЦБ РФ ПО УДЕРЖАНИЮ ВЫСОКОЙ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ ПРИВЕЛА К СЖАТИЮ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, РОСТУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ИСКУССТВЕННОМУ «ИЗЪЯТИЮ ДЕНЕГ» ИЗ ЭКОНОМИКИ

Портфель кредитов, выданных нефинансовым организациям, среднеемесячное значение, млрд руб.



■ Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям-резидентам, млрд руб.
 ● Доля просроченной задолженности, %

Портфель кредитов, выданных субъектам МСП, среднеемесячное значение, млрд руб.



■ Задолженность, в том числе просроченная, по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, млрд руб.
 ● Доля просроченной задолженности, %

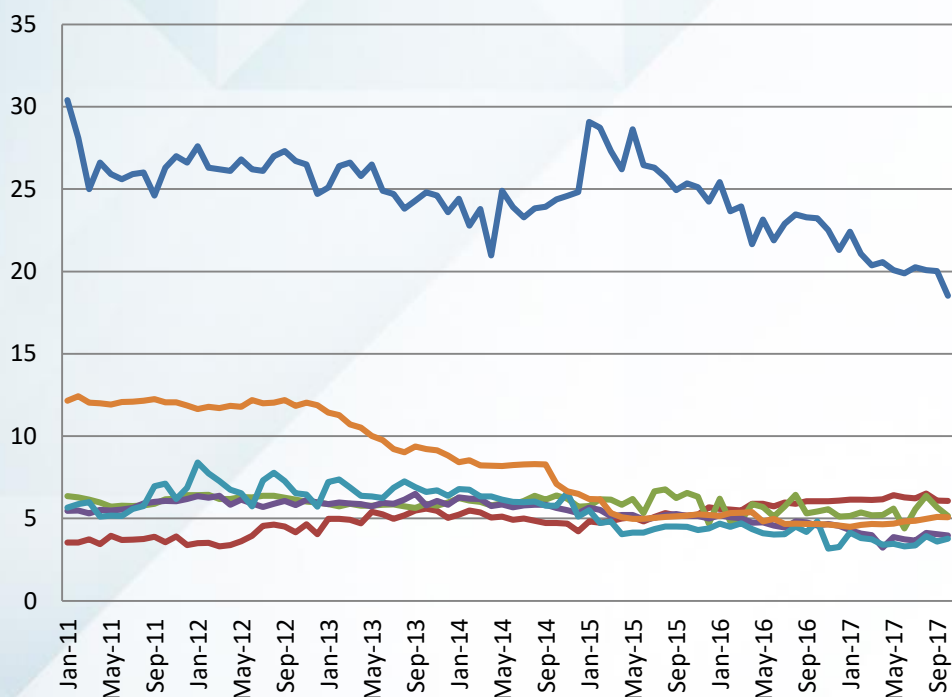
- Политика ЦБ РФ в отношении ключевой ставки приводит к сжатию корпоративного кредитования.
- В реальном выражении задолженность по кредитам только за первые 7 месяцев 2017 г. сократилась на 9%. При такой динамике рассчитывать на реальное и устойчивое оживление экономической активности крайне трудно.
- Кроме того, в 2015-2016 гг. существенно вырос уровень просроченной задолженности, который остается на высоком уровне и в 2017 г.
- В результате, динамика валового накопления основного капитала (в постоянных ценах), оказавшись в отрицательной зоне во II квартале 2014 г. (год-к-году), вернулась к положительным значениям только в 2017 г.

Источник: ЦБ РФ, Росстат

ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

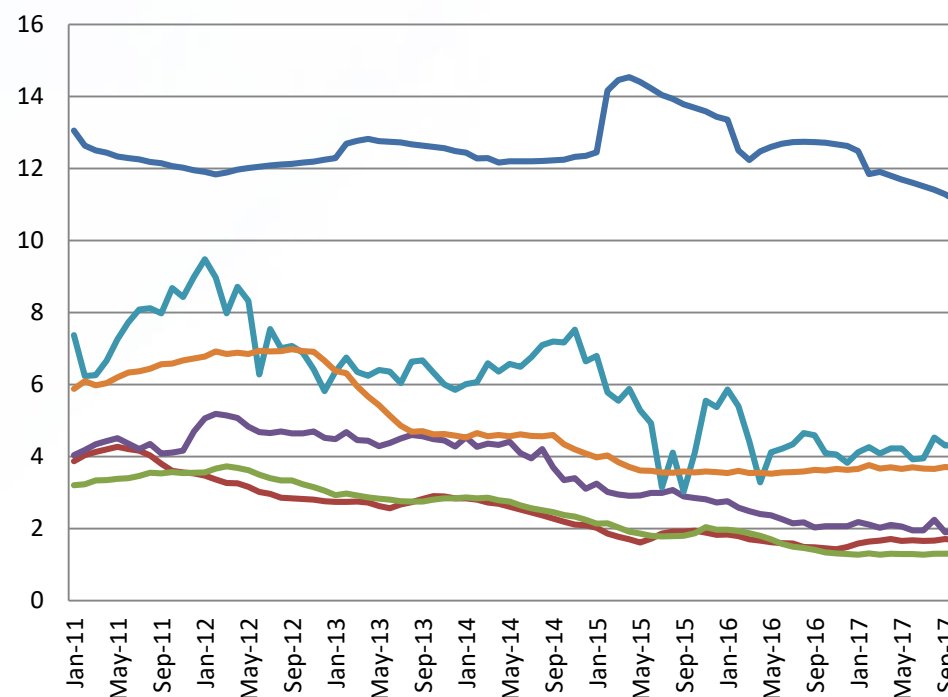
СТАВКИ КРЕДИТОВ ДЛЯ ФИЗЛИЦ В РОССИИ ВЫШЕ, ЧЕМ В ДРУГИХ СТРАНАХ НЕСМОТЯ НА ЗНАЧИТЕЛЬНО БОЛЕЕ НИЗКИЕ ЗАРПЛАТЫ

Ставки на потребительские кредиты сроком до года, %



— Россия
— Германия
— Франция
— Италия
— Испания
— Польша

Ставки на ипотечные кредиты, %



— Россия
— Франция - сроком от 5 до 10 лет
— Испания - сроком от 5 до 10 лет
— Германия - сроком от 5 до 10 лет
— Италия - сроком от 5 до 10 лет
— Польша - свыше 5 лет

Ставки на кредиты для физических лиц выше, чем в других странах несмотря на значительно более низкую зарплату. Так, в Германии реальная зарплата по ППС* выше, чем в России на 263%, в Италии выше на 106%, в Испании – на 100%.

Источник: ЦБ РФ, ИНП РАН, International Labor Organization

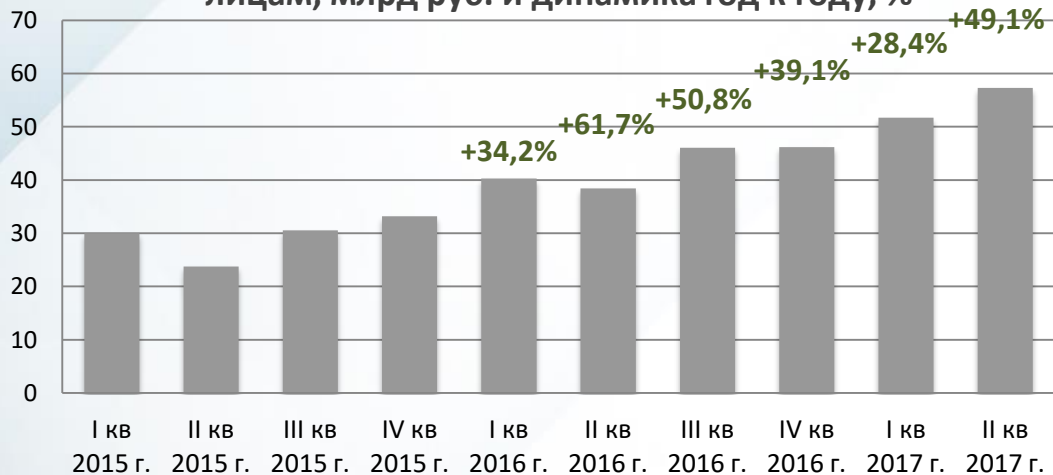
*Данные за 2015 г. по ППС 2011 г.

ПОРТФЕЛЬ КРЕДИТОВ НАСЕЛЕНИЮ ФАКТИЧЕСКИ НЕ РАСТЕТ 3 ГОДА ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ УДЕРЖИВАЕТСЯ НА ВЫСОКОМ УРОВНЕ

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, среднемесячное значение, млрд руб.



Сумма микрозаймов, выданных МФО физическим лицам, млрд руб. и динамика год к году, %



- Политика ЦБ РФ в отношении ключевой ставки приводит к сжатию розничного кредитования. В номинальном выражении объем кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, рос в 2014-2017 гг. в среднем лишь на 1,8% в год.
- Кроме того, уровень просроченной задолженности существенно вырос в 2014-2016 гг. и остается на высоком уровне в 2017 г. При этом динамика объема микрозаймов, выданных физическим лицам растет быстрыми темпами.
- В результате, динамика расходов домашних хозяйств на конечное потребление (в постоянных ценах), оказавшись в отрицательной зоне в I квартале 2015 г. (год-к-году), вернулась к положительным значениям только в 2017 г.
- Расчёт показывает, что при снижении ставок по кредитам на 2 п.п., домохозяйства, не повышая уровень долговой нагрузки (т.е. отношения текущих платежей к текущим доходам), смогут увеличить свою задолженность на 9%, т.е. взять в долг дополнительно около 1 трлн. рублей.
- Это трансформируется в 1% прироста внутреннего спроса и может стать стимулом для предприятий инвестировать в расширение производства.
- Суммарный эффект снижения процентных ставок для конечных заемщиков на 2% оценивается примерно в 1,6% прироста ВВП.

Источник: ЦБ РФ, Росстат

ВЫВОДЫ

- ТОГДА КАК В КРИЗИС ВСЕ СТРАНЫ СНИЖАЛИ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ, В РОССИИ ЦБ ПРЕСЛЕДУЕТ ПОЛИТИКУ ПОДДЕРЖАНИЯ ВЫСОКОЙ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ
- КРОМЕ ТОГО, БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В РОССИИ ХАРАКТЕРИЗУЕТСЯ КОНСОЛИДАЦИЕЙ – ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ АКТИВОВ СКОНЦЕНТРИРОВАНА В КРУПНЕЙШИХ ГОСБАНКАХ
- СТОИТ ТАКЖЕ ОТМЕТИТЬ ЖЕСТКИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТОРАМ. РЕГУЛЯТОРНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ ДЕЛАЮТ ВЫГОДНЫМИ ДЛЯ БАНКОВ СПЕКУЛЯЦИИ, А НЕ РЕАЛЬНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. ВЫСОКИ И ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ (110 МЕСТО ИЗ 137 СТРАН ПО ЛЕГКОСТИ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА)
- ВСЕ ЭТО ПРИВОДИТ К ВЫСОКИМ СТАВКАМ, НИЗКОМУ КАЧЕСТВУ УСЛУГ, ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЮ РЕСУРСОВ В ПОЛЬЗУ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА
- ПОЛИТИКА ЦБ ПРИВЕЛА К ТОМУ, ЧТО ХОТЯ ИНФЛЯЦИЯ СНИЗИЛАСЬ СУЩЕСТВЕННО, СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ СНИЖАЮТСЯ БОЛЕЕ МЕДЛЕННЫМИ ТЕМПАМИ. В РЕЗУЛЬТАТЕ, РЕАЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА (ЗА ВЫЧЕТОМ ИНФЛЯЦИИ) ПО КРЕДИТАМ В РОССИИ НЕУКЛОННО РАСТЁТ
- НОМИНАЛЬНАЯ И РЕАЛЬНАЯ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ В РОССИИ ЗНАЧИТЕЛЬНО ВЫШЕ, ЧЕМ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ
- ДЛЯ БИЗНЕСА СТОИМОСТЬ КРЕДИТОВ НАХОДИТСЯ ГОРАЗДО ВЫШЕ УРОВНЯ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ БОЛЬШИНСТВА ОТРАСЛЕЙ, ЧТО ЕЩЕ БОЛЬШЕ УСИЛИВАЕТ И ТАК ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ ДИСПРОПОРЦИИ В СТРУКТУРЕ ПРОИЗВОДСТВА, ДОХОДОВ И ЦЕН
- ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВЫСОКИЙ УРОВЕНЬ СТАВОК НЕ СООТВЕТСТВУЕТ НИЗКОМУ УРОВНЮ ЗАРПЛАТ
- ПРОИСХОДИТ СЖАТИЕ КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ БИЗНЕСА И ФИЗЛИЦ, РОСТ ИХ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ИСКУССТВЕННОЕ «ИЗЪЯТИЮ ДЕНЕГ» ИЗ ЭКОНОМИКИ
- СНИЖЕНИЕ СТАВОК МОЖЕТ СДЕЛАТЬ СУЩЕСТВЕННЫЙ ВКЛАД В ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

ТЕМА ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ: ОЦЕНКА СИТУАЦИИ В РЕГИОНЕ

Общая оценка ситуации

- Конкуренция на рынке финансирования
- Доступность информации

Кредитование МСП

- Какие банки реально кредитуют?
- Реальные/эффективные ставки?
- Типовые требования к заемщику?
- Типовые требования к залогу?
- Есть ли доступ к льготным программам АО Корпорации МСП?
- Есть ли доступ к субсидированию ставок через госпрограмму поддержки МСП?
- Есть ли эффективные лизинговые компании?
- Есть ли венчурное финансирование?
- Условия получения займов в микрофинансовых организациях?

Кредитование физлиц

- Какие банки реально кредитуют?
- Реальные/эффективные ставки?
- Типовые требования к заемщику?
- Условия получения займов в микрофинансовых организациях?
- Уровень закредитованности?

РЕГИОНЫ НЕ СОГЛАСНЫ С ОФИЦИАЛЬНОЙ СТАТИСТИКОЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ МСП КАКОВ РЕАЛЬНЫЙ РАЗМЕР СТАВОК, НАСКОЛЬКО ДОСТУПНЫ КРЕДИТЫ, КАК НА САМОМ ДЕЛЕ РАБОТАЮТ ЛЬГОТЫ И СУБСИДИИ?

Регион (всего в опросе участвовало 27 регионов)	Реально	Официально	Разница между реальностью и статистикой
	Ставка по кредиту для МСП в регионе	Ставка по кредитам для МСП сроком до года (данные ЦБ)*	
Омская область	16,0%	12,63%	3,37%
Новосибирская область	20%	12,63%	7,37%
Смоленская область	19%	12,63%	6,37%
Республика Карелия	24%	12,63%	11,37%
Республика Крым	21,5%	12,63%	8,87%
Магаданская область	25%	12,63%	12,37%
Пермский край	18,5%	12,63%	5,87%
Ставропольский край	20,9%	12,63%	8,27%
Чеченская республика	22%	12,63%	9,37%
Республика Башкортостан	26%	12,63%	13,37%
Челябинская область	26%	12,63%	13,37%
Нижегородская область	19,5%	12,63%	6,87%
Свердловская область	27%	12,63%	14,37%
г. Москва	15,57%	12,63%	2,94%
Московская область	20%	12,63%	7,37%
Оренбургская область	17%	12,63%	4,37%

Официальная статистика ЦБ не дает представление о реальных (эффективных ставках) для рядовых предпринимателей.

Диапазон ставок очень значителен, и разница между средневзвешенными ставками, представленными ЦБ, и максимальными ставками по кредитам в регионах существенна. При этом, разница между реальностью и официальной статистикой зависит от региона.

Уровень доступности кредитов, который и ранее был низким, еще больше усугубился. Банки выдают кредит принимая **залог с дисконтом в 50%** (Московская область). Стоимость залога должна соответствовать **60%-200% от выдаваемого кредита** (Свердловская область, Республика Адыгея).

Практически во всех регионах **венчурного финансирования либо нет, либо его существование формально.**

Ряд регионов отмечает, что хотя доступ к льготным программам АО Корпорации МСП и субсидированию ставок через госпрограмму поддержки МСП есть, на практике **реализованных проектов мало**, в частности из-за **низкой доступности или неподходящих для МСП дополнительных условий** (г. Москва, Омская область, Свердловская область).

*За основу взята ставка по кредитам (на ноябрь 2017 г.) со сроком до года в связи с тем, что в структуре оборотов по кредитам такие кредиты более массовы, чем кредиты со сроком свыше года (оборот более чем в 1,5 раза выше)

РЕГИОНЫ НЕ СОГЛАСНЫ С ОФИЦИАЛЬНОЙ СТАТИСТИКОЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАКОВ РЕАЛЬНЫЙ РАЗМЕР СТАВОК ПО КРЕДИТАМ И МИКРОЗАЙМАМ, ПРОДОЛЖАЮТ ЛИ ОРУДОВАТЬ КОЛЛЕКТОРЫ И СКОЛЬКО НА САМОМ ДЕЛЕ КРЕДИТОВ У НАСЕЛЕНИЯ?

Регион (всего в опросе участвовало 27 регионов)	Реально	Официально	Разница между реальностью и статистикой
	Ставка по кредиту для физлиц в регионе	Ставка по кредитам для физлиц сроком свыше года (данные ЦБ)*	
Омская область	25,0%	13,38%	11,62%
Новосибирская область	25,5%	13,38%	12,12%
Смоленская область	29%	13,38%	15,62%
Республика Карелия	28%	13,38%	14,62%
Республика Крым	21,5%	13,38%	8,12%
Магаданская область	25%	13,38%	11,62%
Пермский край	17,9%	13,38%	4,52%
Ставропольский край	16,5%	13,38%	3,12%
Чеченская республика	12,9%	13,38%	0,48%
Республика Башкортостан	29,17%	13,38%	15,79%
Челябинская область	39,5%	13,38%	26,12%
Нижегородская область	19,9%	13,38%	6,52%
Свердловская область	42%	13,38%	28,62%
г. Москва	25,5%	13,38%	12,12%
Московская область	20%	13,38%	6,62%
Оренбургская область	21%	13,38%	7,62%

Официальная статистика ЦБ не дает представление о реальных (эффективных ставках) для населения. **Диапазон ставок очень значителен, и разница между средневзвешенными ставками, представленными ЦБ, и максимальными ставками по кредитам в регионах очень существенна.** При этом, разница между реальностью и официальной статистикой зависит от региона.

При этом, микрофинансовые организации набирают популярность среди заемщиков, физических лиц. Ставки же по микрозаймам могут достигать **до 760% годовых** (Республика Карелия). По данным ЦБ (II квартал 2017 г.), среднерыночные процентные ставки по микрозаймам (полная стоимость потребительских кредитов) находятся в диапазоне от 33,5% до 613,2%.

Многие регионы отмечают, что коллекторы нарушают права граждан (Республика Крым, Омская область, г. Москва, Московская область, Пермский край, Нижегородская область, Свердловская область). Нарушения коллекторов варьируются от звонков в неположенное время до угроз, порчи личного имущества и проникновения в жилье должника без его согласия.

Реальный уровень закредитованности физических лиц выше, чем может показаться из официальной статистики. Например, в Пермском крае **более 75% населения имеют кредит, а более 7% населения тратят более 50% дохода на оплату кредитов.** Выросла закредитованность в Новосибирской области, где **за 9 месяцев 2017 г. задолженность по кредитным картам выросла на 50% год к году.** Причем наблюдается повышенный интерес к кредитам со стороны молодежи.

*За основу взята ставка по кредитам (на ноябрь 2017 г.) со сроком свыше года в связи с тем, что в структуре оборотов по кредитам такие кредиты более массовы, чем кредиты со сроком до года (оборот 95,5%)