

Ставки по потребительским кредитам выросли до 30% годовых. Банки нещадно отсеивают потенциальных заемщиков, выбирая самых надежных. Но клиенты продолжают идти в банки за деньгами, несмотря на кризис и жесткие условия, выставляемые кредитными организациями. Согласно социологическому опросу, обратиться за потребительским кредитом сейчас готовы две трети россиян. //Юлия Погорелова. Журнал «Деньги» № 26 (731) от 06.07.2009.

Условия получения потребительских кредитов сейчас вряд ли можно назвать выгодными. Банки не только подняли ставки, но и серьезно пересмотрели требования к потенциальным заемщикам. С рынка исчезли кредиты по двум документам (сейчас такое возможно только для постоянных клиентов банков) и экспресс-кредиты. По расчетам компании "Кредитмарт", среднерыночная ставка по рублевому потребительскому кредиту в июне составила 33,5% годовых, по долларовому - 18,79% годовых.

За год максимальный рост ставок по потребительским кредитам в некоторых случаях превышал 10%. Например, в сентябре прошлого года можно было оформить кредит на 300 000 руб. на три года под 16% годовых. Тогда ежемесячно заемщику нужно было отдавать банку 10 500 рублей, а переплата по кредиту составляла около 80 000 рублей. Сейчас при аналогичных параметрах ставка по кредиту выросла до 19% годовых. В этом случае ежемесячный платеж заемщика возрастет незначительно - до 10 990 рублей, а вот переплата составит чуть больше 95 000 рублей. Если же рассматривать наиболее пессимистичный вариант, то при ставке 33% годовых ежемесячно перечислять банку придется около 13 200 рублей, а переплата превысит 50% суммы кредита - 176 000 рублей.

Банкиры объясняют увеличившиеся ставки тяжелой экономической ситуацией и ростом стоимости фондирования. "Безусловно, в росте ставок по нецелевому кредитованию большую роль сыграло увеличение стоимости фондирования. Также банки вынуждены были заложить в ставку увеличившиеся риски невозврата. Стремление ряда игроков за счет роста ставки увеличить еще и свою маржу было скорее исключением, чем правилом. Ведь кредиты - это своего рода товар, который продается согласно рыночным законам, и продавец кредитов борется с падением спроса в том числе путем снижения или удержания цен",- говорит начальник управления потребительского и автокредитования ОТП Банка Денис Сергеев.

О корректировке ставок в сторону уменьшения банкиры сейчас не говорят, это возможно только в двух-трехлетней перспективе. На этот год предполагается уменьшение процентных ставок максимум на один процентный пункт. "Возможно, мы увидим некоторую коррекцию тарифов в пределах 1%, однако это вряд ли сможет существенно повлиять на рынок",- считает руководитель группы кредитных продуктов BSGV Екатерина Забелина.

Сейчас средняя сумма потребительского кредита, востребованного у заемщиков, составляет порядка 200 000 рублей. После того как многие банки сократили сроки предоставления кредитов, в большинстве случаев максимальный срок кредита не превышает двух-трех лет. Поэтому банки нацелены на предоставление заемщикам

небольших сумм на короткий срок. "В качестве ориентира в настоящее время мы установили развитие краткосрочного кредитования. Определяющим фактором в данном случае явился спрос - большинство заемщиков нашего целевого сегмента не готовы сейчас брать долгосрочные обязательства",- говорит руководитель департамента маркетингового анализа и контроля качества банка "Уралсиб" Михаил Воронько.

В отличие от ипотеки и автокредитования спрос на потребительские кредиты даже по высоким ставкам у заемщиков есть. Согласно всероссийскому опросу компании "Ромир" в мае 2009 года, 60% россиян в случае острой необходимости готовы брать кредит в банке, 23% не рассматривают вариант кредита даже в экстренном случае. "Все банки, которые заявляют о программах потребительского кредитования, реально предоставляют кредиты. Естественно, это происходит не в тех объемах, как было до кризиса. Клиентам нужны деньги - на ремонт, на отдых, на образование, часть клиентов, которые берут потребительский кредит, могут таким образом погашать задолженность по другим обязательствам",- рассказывает начальник отдела по работе с финансовыми институтами компании "Кредитмарт" Александр Пименов. Согласен с ним и заместитель начальника управления розничных операций банка "Возрождение" Александр Васильев: "В последние месяцы ситуация в секторе потребительского кредитования заметно улучшилась. Значительное увеличение спроса мы зафиксировали в мае. Мы связываем его с началом летнего сезона - очень много кредитов мы выдали на ремонт, в том числе дачных построек, машин и т. п. Мы ожидаем, что позитивная тенденция сохранится и объемы выдачи потребкредитов будут расти до конца года. До конца 2009 года мы не предвидим значительных изменений по ставкам потребительского кредитования".

Хотя банки готовы выдавать кредиты, перед ними стоит большой вопрос - кому их давать. По оценке банкиров, в среднем количество заявок от потенциальных заемщиков сократилось раза в четыре, примерно во столько же раз сократилось и количество положительных решений по кредиту. Банки и заемщики сейчас с подозрением относятся друг к другу. "Если раньше банки бегали за клиентами и наперебой предлагали суперусловия по кредиту, беспроцентные кредиты, нулевые взносы и кредиты за пять минут, то есть активно развивался рынок покупателя, то сейчас мы имеем рынок продавца, который был в 2003-2004 годах. И потенциальные заемщики более взвешенно подходят к вопросу кредитования, а не бездумно набирают по пять-десять кредитов от разных банков с превышением максимально допустимой финансовой нагрузки в несколько раз, и банки кредитуют только проверенных клиентов, желательно своих и с хорошей кредитной историей",- рассказывает директор департамента розничного кредитования Бинбанка Олег Соколов.

При этом все чаще причиной отказа по кредиту становится профессия потенциального заемщика. "Банки достаточно неохотно кредитуют работников тех секторов экономики, которые в большей степени пострадали от кризиса. Например, сейчас очевидно, что есть проблемы в строительной сфере. Конечно, это не значит, что все представители данной области не получают кредит. Но банк будет более тщательно проверять, в каком состоянии находится компания, велики ли шансы, что через некоторое время потенциальный заемщик попадет под сокращение или будет испытывать трудности при погашении кредита. В этом случае процент отказов по кредиту очень большой. Другое

дело, если компания проверенная, получает дотации от государства",- рассказывает Александр Пименов.

С ним согласен и директор по развитию компании "Кредит макс" Сурен Айрапетян: "Если до начала кризиса работники финансовой сферы были практически безотказной категорией, то сейчас во многих банках они попали в список нежелательных. Так же не любят тех, кто трудится в строительстве, работает в недвижимости. Идеальным клиентом банка является заемщик в возрасте от 23 до 55 лет, с доходом, официально подтвержденным справкой по форме 2-НДФЛ, со стажем на последнем месте работы не менее года, а также положительной кредитной историей". Сами банки также признаются в том, что профессия потенциального заемщика играет для них значительно большую роль, чем это было до кризиса. "Мы тщательнее стали оценивать наиболее подверженные влиянию кризиса сегменты рынка. Изменения в нашей кредитной политике коснулись ограничений по возрасту, соотношению уровня дохода и размера кредита, некоторым профессиям, отраслям компаний-работодателей и др.", - рассказывает начальник управления развития кредитных продуктов и технологий Альфа-банка Наталья Карасева.

В "отказники" попадают и индивидуальные предприниматели, и владельцы собственного бизнеса - в этом секторе доля отказов по кредитам может достигать до 100%. Как правило, они стараются взять кредит на поддержание, а то и вовсе спасение бизнеса. Банки же такие риски нести не готовы. В условиях кризиса банки все теснее стали сотрудничать с бюро кредитных историй - практически в 80% случаев отрицательная кредитная история станет причиной отказа. Если у заемщика будут замечены просроченные платежи по кредитам, банк отказывает уже на начальном этапе рассмотрения заявки. Не будут рады банки и "коллекционерам кредитов" - если на заемщике уже висит три и более ссуды, шансы получить новую заметно падают.

Изменились и требования по соотношению "ежемесячный платеж-зарплата". Если раньше ежемесячный платеж по кредиту нередко мог составлять 50-60% зарплаты, то сейчас многие банки требуют, чтобы размер ежемесячного платежа не превышал 30-40% официально подтвержденного дохода потенциального заемщика.

Приоритеты банков поменялись в сторону зарплатных клиентов и сотрудников крупных государственных компаний. Чтобы не потерять постоянных и уже проверенных клиентов, они готовы выдавать им кредиты с привлекательными условиями. При этом разница по сравнению с клиентами с улицы во время кризиса заметно увеличилась. Если раньше банки готовы были уменьшить ставку на 1-2% для корпоративных клиентов, то теперь разница нередко достигает пяти процентных пунктов. Например, клиенты с хорошей кредитной историей, зарплатной картой или вкладом могут оформить кредит в Сбербанке под 20% годовых в рублях, тогда как стандартная ставка по кредиту без обеспечения составляет 24,5% годовых. Банк Москвы кредитует своих зарплатных клиентов под 25% годовых в рублях, для новых клиентов ставка будет выше на 4%. Промсвязьбанк кредитует только своих постоянных клиентов. Кредит предлагается максимум на три года под 24-25% в рублях.

Чем больше гарантий готов предложить клиент банку, тем больше шансов у него получить кредит вообще и более низкую процентную ставку в частности. Например, при оформлении кредита в ВТБ 24 с поручительством на процентную ставку это не повлияет, однако заемщик сможет рассчитывать на более высокую сумму кредита - 3 млн рублей вместо 500 000. При оформлении кредита на неотложные нужды в Сбербанке с поручителем помимо большей суммы кредита (750 000 рублей вместо 250 000 рублей) заемщик может и значительно снизить свою ставку - на 5,5 процентного пункта, до 19% годовых. С поручительством в банке "Возрождение" заемщик может рассчитывать на 1 млн рублей, а в зависимости от срока кредитования ставка составит 25,5-26,5% годовых. В Альфа-банке зарплатные и корпоративные клиенты могут оформить кредит на максимальную сумму 750 000 рублей (стандартно - 300 000 рублей). При этом срок кредитования может быть увеличен до пяти лет, а ставка будет ниже на несколько процентных пунктов.

По прогнозам экспертов, возврат к докризисным условиям произойдет очень нескоро. Поэтому, чтобы получить более выгодные условия кредита и различные скидки, заемщику стоит открывать в банке вклады, а также вовремя погашать уже взятые кредиты, чтобы попасть в число желанных клиентов.

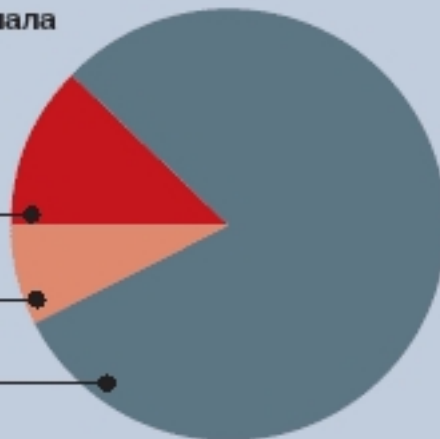
Вы брали в этом году потребительский кредит?

По данным опроса на сайте журнала
«Коммерсантъ ДЕНЬГИ»
(<http://dengi.kommersant.ru>)
с 16 по 24 июня 2009 года
(998 человек).

Да (12,47%)

Нет, но собираюсь взять (7,35%)

Нет (80,18%)



По данным опроса на сайте Finam.Ru
с 16 по 24 июня 2009 года
(1794 человека).

Да (14,44%)

Нет, но собираюсь взять (3,46%)

Нет (82,11%)

