

Кредит на покупку товара в магазине по-прежнему остается самым дорогим для заемщика - до 75% годовых - и самым рискованным для банка. // Юлия Погорелова. Журнал «Деньги» № 28 (733) от 20.07.2009.

В кризис объем товарного кредитования значительно сократился - заемщики экономят, откладывая покупку до лучших времен, банки же перестали выдавать кредиты не глядя. Поэтому покупают в кредит только самое необходимое, на небольшие суммы и короткие сроки.

Купить вещь в кредит вроде бы заманчиво - заплатить 10% ее стоимости, а то и вовсе ничего, а потом погашать кредит равными частями в течение полугода или года. А что в итоге нередко приходилось переплачивать банку в полтора раза, так это до кризиса мало кого останавливало. По данным опроса Фонда общественного мнения, проведенного в марте 2009 года, 23% населения имели какие-либо кредиты, причем половину их составляли именно потребительские кредиты в магазине. Сегодня, по различным оценкам, количество граждан, готовых приобретать вещи в кредит, сократилось в два-четыре раза.

Если раньше покупатели выстраивались в очередь за кредитом на мобильники, модели которых обновлялись каждые полгода, то сейчас этого уже не наблюдается. Предпочтение отдается более насущным вещам - холодильникам или кухонным плитам. "Мы не можем выделить то или иное направление, где спрос резко уменьшился, поскольку изменение произошло равномерно по всем категориям товаров и услуг. Однако очевидна заметная разница по сравнению с летом прошлого года в средней сумме кредита, которая значительно уменьшилась, поскольку потребители предпочитают приобретать более доступные товары и услуги",- рассказывает заместитель начальника управления по маркетинговым коммуникациям департамент маркетинга Кредит Европа банка Мария Власенко.

Товарные кредиты по-прежнему являются самым дорогим продуктом на рынке кредитования. Желание заемщика обзавестись мобильным телефоном последней модели или новым фотоаппаратом может обойтись ему в 60-70% годовых. При оформлении кредита в банке "Русский стандарт" минимальный первоначальный взнос составляет 10% стоимости товара, а кредитный лимит составляет 100 тыс. руб. (минимальная сумма - 5 тыс. руб.). Как отметили в банке, наибольшей популярностью пользуются программы, уже в названии которых отражен ежемесячный процент переплаты. Например, кредит "2% в месяц" можно оформить на шесть месяцев с первоначальным взносом как минимум 15%. Процентная ставка составит 40% годовых. Самый дорогой кредит "3,5% в месяц" можно оформить с 10% собственных средств на два-десять месяцев под 75% годовых. Кредит на мобильный телефон на шесть-десять

месяцев обойдется заемщику в 65% годовых. В Кредит Европа банке кредит на мобильный можно оформить на 8-12 месяцев. И чем больший срок кредита выберет заемщик, тем меньше будет процентная ставка и больше единовременная комиссия за выдачу кредита. При оформлении кредита на восемь месяцев ставка составит 35%, а комиссия - 15%, на десять месяцев - 25 и 20%, на 12 месяцев - 20 и 25% соответственно. Одно из самых выгодных предложений Кредит Европа банка - кредит на шесть месяцев под 15% годовых, но с комиссией 15% за выдачу кредита. Правда, если по этой же программе взять кредит на два года, ставка вырастет до 45%, а комиссия - до 25% от первоначальной суммы кредита.

В Хоум Кредит энд Финанс Банке (ХКФ Банк) около 50 кредитных программ в зависимости от типа покупаемого товара. Заемщики могут оформить кредит со ставкой от 21,56%, с возможностью нулевого первоначального взноса и сроком до трех лет. При этом сумма кредита составляет от 3 тыс. до 200 тыс. руб. Например, для покупки в кредит аудио-, видео- или бытовой техники через ХКФ Банк на два года заемщику нужно иметь как минимум 10% стоимости покупки. Если клиент может предоставить только один документ, кредит обойдется ему в 55% годовых, если два - в 49% годовых. При внесении 20% первоначального взноса ставки сократятся до 49 и 45% соответственно. В Альфа-банке кредит на бытовую технику можно оформить без первоначального взноса под 35% годовых. Кредит будет выдан максимум на три года, максимальная сумма кредита - 84 тыс. руб.

Как отмечают банкиры, особой популярностью сейчас пользуются кредитные программы по схеме "10/10/10". Кредит оформляется на десять месяцев (без возможности досрочного погашения без штрафных санкций) с фиксированным первоначальным взносом 10%, переплата по кредиту составит также 10%. В Кредит Европа банке лимиты по такому кредиту составляют 6-300 тыс. руб., ставка - 23,4%. В банке "Русский стандарт" эта программа является самой дешевой. В ХКФ Банке действует новый вариант такой программы - кредит можно оформить на пять-десять месяцев, минимальная ставка составит 23,6% (при условии внесения 10% своих средств на десять месяцев). Если же клиент внесет 40% своих средств и оформит кредит на десять месяцев, ставка не превысит 34,7%, при внесении же половины своих средств - 41,4%. При внесении 40% своих средств и сокращении срока кредита до семи месяцев ставка вырастет до 47,7%.

Несмотря на то что стоимость кредита на покупку товара остается высокой, банки ужесточают требования к заемщикам. При оформлении кредита на покупку товара в магазине главным документом по-прежнему остается паспорт. Могут запросить и второй документ, который все чаще становится обязательным: загранпаспорт, страховое пенсионное свидетельство, свидетельство о регистрации транспортного средства, ИНН.

Помимо наличия документов потенциальный заемщик должен подходить и под другие требования банка: быть гражданином РФ, иметь постоянную регистрацию в регионе предоставления кредита, иметь постоянную работу (стаж на последнем месте не менее трех месяцев), а также указать домашний и рабочий телефоны. Банки обещают принять решение в течение 15 минут, выдавать кредит или нет. "Механизм выдачи экспресс-кредитов в магазинах в целом остался прежним, но сейчас банки существенно больше внимания уделяют проверке заемщика. Если раньше часто можно было оформить кредит с 18 лет, то сейчас, как правило, минимальный заявленный возраст заемщика - 21 год. Более того, банки сократили верхний возрастной предел, поэтому людям пенсионного возраста получить кредит сейчас сложнее. Сократились и суммы выдаваемых кредитов - в среднем на 20-30%", - отмечает заместитель директора коллекторского агентства АКМ Александр Щербаков.

Действительно, в большинстве случаев кредит можно оформить только по достижении 21 года. Бывают, впрочем, исключения. Например, Альфа-банк снизил возраст потенциальной заемщицы до 20 лет. Такое же разделение по половому признаку и в Кредит Европа банке - женщины могут оформить кредит с 20 лет, но только с условием внесения минимального первоначального взноса 10%, акции без первого взноса на них также не распространяются. В банке "Русский стандарт" для мужчин и женщин правила одинаковые - кредит можно оформить только после 23 лет. По мнению Марии Власенко, "процент отказов изменился незначительно". "Ряд банков ужесточили требования к клиентам. Так, например, один российский банк помимо двух документов по ряду магазинов, торгующих мебелью, ввел третий документ, если сумма кредита превышает 120 тыс. руб., - справку 2-НДФЛ. Кредит Европа банк не вводил дополнительных требований к заемщикам, однако установил минимальный первоначальный взнос в размере 15%, но уже около трех месяцев мы выдаем кредиты и с нулевым первым взносом", - добавляет она.

Сегодня банки стали больше внимания уделять профессиональной деятельности заемщика. "Мы внесли некоторые коррективы в нашу модель оценки заемщиков - для нас стало принципиально важно, чтобы клиент работал. Мы проводим выборочную проверку данных, которые нам сообщает потенциальный заемщик, в том числе звоним на указанные им рабочие телефоны, подтверждая занятость человека", - рассказывает глава дирекции оценки и методологии рисков ОТП Банка Сергей Капустин.

Реализуя такие кредиты, банки рассчитывают на доходность за счет высокого спроса со стороны клиентов. Благодаря высокой стоимости кредита один хороший заемщик платит за двух плохих, поэтому традиционно просрочка по такому виду кредита является наибольшей. По подсчетам коллекторского агентства АКМ, доля просрочки по розничным кредитам сейчас находится на уровне 10-12%, что в два раза выше уровня

предыдущего года. ""Плохие" кредиты стали более молодыми. Средний возраст кредита, который банки передавали нам до кризиса,- год. Сейчас, по данным наших коллег, в их портфелях много кредитов с просрочкой на два-три месяца. Мы пока такой тенденции не наблюдаем, но на два-три месяца кредиты стали моложе. Помимо этого средняя сумма кредита сократилась на 20-25%",- считает Александр Щербаков. Как отметили в других коллекторских агентствах, за счет значительно увеличивающейся просрочки по другим видам кредитов просрочка по товарным кредитам выглядит уже не такой пугающей и растет не так быстро. Кроме того, коллекторы отмечают, что появляется новый тип заемщика: он не потерял платежеспособности, но пытается не платить по кредиту, списывая это на кризис.

Торговые точки отмечают уменьшение доли товаров, оформляемых в кредит. Например, в компании "М.Видео" спрос на товары в кредит находится на уровне 14%. Как рассказали в компании "Эльдорадо", среднегодовой показатель приобретения товаров в кредит до ноября 2008 года составлял 28% от общего оборота. В начале года процент покупки товаров в кредит опустился ниже 10%, сейчас находится на уровне 15-17%. "Чтобы простимулировать покупателей на покупку, мы стали вводить новые услуги. Например, предложили вместе с банком Хоум Кредит своим покупателям страховку от потери работы, начали "продавать" клиентам их кредитные истории. Клиент может прийти в наш магазин, заказать свою кредитную историю (это обойдется ему в 800 руб.) и посмотреть, есть ли у него просроченные платежи и т. д. Имея на руках кредитную историю, покупатель более взвешенно подходит к своим возможностям как заемщик и чувствует себя более уверенно в выборе ценовой категории товара",- рассказывает генеральный директор сети "Эльдорадо" Игорь Немченко.

Чтобы оформить страховой полис от потери работы, необходимо подтвердить страховой компании наличие действующего трудового договора со стажем на последнем месте работы не менее трех месяцев, а также общий стаж работы не менее года. Страховой полис оформляется для заемщиков на срок не менее шести месяцев, при этом его стоимость составит 8% от аннуитетного платежа заемщика, увеличенного на 30% за месяц страхования. Если заемщик потерял работу, компания обязуется произвести максимально 12 выплат, размер каждой составит 130% от аннуитетного платежа заемщика (после уплаты налогов выплата составит около 110% платежа), если заемщик ежемесячно будет подтверждать статус безработного. "На сегодняшний день это востребованный продукт. По нашим оценкам, 40% заемщиков готовы приобрести такую страховую защиту. Страховые выплаты наступают в случае получения статуса безработного в результате сокращения страхователя или ликвидации предприятия, где он работал. Поскольку сотрудника сокращают по инициативе компании, то страховые выплаты начинаются только с третьего месяца его нахождения в статусе безработного",- отметила Татьяна Ланда, заместитель генерального директора компании "Стенс инвест", входящей в группу "Дженерали ППФ".

По подсчетам компании "Кредит макс", кредитование в торговых точках уже сократилось на 50%. Но ряд экспертов считают, что рынок экспресс-кредитования будет развиваться. "С одной стороны, банки ужесточили требования к заемщикам для выдачи потребительских кредитов - ввели ограничения по профессиям, по возрасту потенциального заемщика, по минимальному уровню дохода, увеличили время рассмотрения заявки. С другой стороны, на фоне всеобщей приостановки кредитования предоставление кредитов на короткий срок и в небольшой сумме - до 50-100 тыс. руб.- с одновременным ужесточением требований к заемщикам может стать приоритетным направлением для банков", - считает заместитель генерального директора коллекторского агентства "Секвойя Кредит Консолидейшн" Ирина Поддубная.