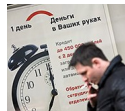


Июль считается мертвым сезоном на рынке потребительского кредитования. Но только не в этом году: ради того, чтобы уехать подальше от дыма и аномальной жары, граждане готовы занимать на любых условиях.



Вот только банки пока не готовы давать кредиты всем подряд: реагируя на повышение спроса, они стараются обезопасить себя и в массовом порядке скупают данные клиентов в бюро кредитных историй.

Лето - традиционно тихая пора на рынке кредитования. Банкиры готовятся к новому сезону. Первый всплеск интереса к потребительским кредитам обычно наблюдается в конце августа-начале сентября, когда все отдыхающие уже вернулись домой. Пик спроса на кредиты, как правило, случается в четвертом квартале года. Однако в этом году сектор потребительского кредитования несколько отошел от привычного сценария. Спрос в это жаркое лето не упал, а, напротив, даже вырос. "Мы наблюдаем увеличение количества выдаваемых потребительских кредитов на 30% по сравнению с июнем. И связываем это со спецификой нынешнего лета: многие занимают деньги у банка, чтобы провести лето вне города",- рассказывает гендиректор компании "Кредитмарт" Юлия Купко.

То, что количество граждан, заинтересованных в получении потребительского кредита, растет, подтвердила статистика. Согласно исследованию Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), на начало лета почти каждый пятый житель России (18%) считал возможность взять кредит вполне своевременной. При этом в исследовании подчеркивается, что это максимальный показатель с октября 2008 года. В то же время доля противников идеи брать деньги в кредитных организациях сокращается - с 71% в марте до 65% в мае. Также каждый третий россиянин (34%) высказал мнение, что сейчас подходящее время для совершения крупных покупок. "Нельзя объяснять спрос только повышением доступности кредитов. Очевидно, что первопричиной является рост потребительской активности населения в целом и позитивные ожидания в отношении собственных доходов в будущем",- объясняет глава коммерческой дирекции по развитию бизнеса и банковской сети банка "Сосьете Женераль Восток" Маргарита Кучеренко.

Банки, в свою очередь, уловили это настроение населения. Как утверждают эксперты, рынок потребительского кредитования сейчас насыщен и по объему предлагаемых услуг вполне достиг своего докризисного уровня. По данным компании "Кредитмарт", в июле среднерыночная ставка по кредиту в рублях составила 28,76% (с учетом комиссий). В

целом за год ставка снизилась чуть больше чем на 6% (в августе 2009 года было 35,08%).

На рынок стали возвращаться кредиты по ставкам на уровне докризисных. Так, в ОТП банке можно получить ссуду под 15% годовых. Однако остальные условия далеки от докризисных: максимальная сумма займа составит 400 тыс. руб., при этом расплатиться по нему придется за полгода. Для оформления кредита нужны поручитель, паспорт, копия трудовой книжки, справка о доходах за шесть месяцев (2-НДФЛ или по форме банка) и дополнительный документ на выбор.

В целом по рынку максимальный срок кредитования составляет пять лет. При этом Московский кредитный банк (МКБ) готов выдать кредит на семь лет. Одолжить у него можно максимум 1 млн руб. или \$33 тыс., при этом минимальная процентная ставка для новых клиентов составит 21% в рублях и 16% в долларах. Из документов потребуются паспорт, копия трудовой книжки, заверенная работодателем, справка о доходах по форме 2-НДФЛ или по форме банка за последние три месяца.

Кредитные организации постепенно уменьшают стандартный список документов, необходимых для получения кредита, и готовы выдавать займы всего по двум документам. Однако в этом случае, как правило, ставка будет существенно выше. "Основной принцип сохранился: чем больше документов заемщик может представить, тем лучшие условия кредитования предложит ему банк. Для получения кредита по самой низкой ставке достаточно к основным документам добавить всего один дополнительный документ на выбор, подтверждающий платежеспособность", - рассказывает директор по прямым продажам и маркетингу ХКФ-банка Денис Власов. Правда, при таком наборе документов банк выдает максимум 40 тыс. руб. на два года под 69,9% годовых.

В НБ "Траст" с аналогичным комплектом документов можно одолжить 80 тыс. руб. на два года под 19,9% годовых. Однако ежемесячная комиссия банку увеличит стоимость кредита на 20,3-22,7% годовых. По двум документам, удостоверяющим личность (паспорт и еще один на выбор), можно оформить кредит и в Банке Москвы, причем условия будут более мягкими. Так, максимальная сумма составит 100 тыс. руб. на два года под 25% годовых. Однако в этом случае заемщику придется оплатить единовременную комиссию - 3% суммы кредита. Паспорт и трудовая книжка потребуются заемщику для оформления кредита в банке "Уралсиб". По программе "Удобный" банк предлагает максимум 300 тыс. руб. под 28,9% годовых на срок до пяти лет. Уменьшить стоимость кредита можно, увеличив пакет документов или найдя поручителя. Для

оформления кредита по программе "Оптимальный" нужно дополнительно предоставить справку о доходах за шесть месяцев и свидетельство о наличии имущества (автомобиля или недвижимости). В этом случае стоимость кредита составит 23,5%, а максимальная сумма вырастет до 500 тыс. руб. Наличие двух поручителей увеличит максимальную сумму до 1 млн руб., а стоимость кредита уменьшит до 18% (при сроке кредита до года) или 19% годовых (при сроке кредита до пяти лет).

В Банке Москвы обязательным условием получения кредита на неотложные нужды является страхование жизни и трудоспособности заемщика, а также подтверждение дохода по справке 2-НДФЛ. Банк готов одолжить до 3 млн руб. на пять лет под 18,5% в рублях и 13,5% в валюте при наличии поручителя. При отсутствии такового стоимость кредита вырастет на 3%. Аналогичное повышение ждет заемщика, если после первого года пользования кредитом он откажется от страховки. Если же изначально оформлять кредит без страховки, процентные ставки составят 21,5% в рублях и 16,5% в валюте при наличии поручителя или 24,5 и 19,5% соответственно без поручителя.

Наличие поручителя обязательно в ВТБ 24, если сумма кредита - от 750 тыс. до 3 млн руб., при этом на остальных параметрах кредита данный факт никак не отразится. Процентные ставки по кредиту составят 22-25% годовых, срок кредита - пять лет. В Росбанке, ОТП банке и Сбербанке программы с обязательным наличием поручителя предполагают большую сумму кредита и меньшую процентную ставку. Так, в Росбанке с поручителем можно оформить заем до 500 тыс. руб. на пять лет под 19,9-22,9% годовых. Без поддержки поручителя можно получить только 200 тыс. руб. под 22,9-26,9% годовых на тот же срок. В Сбербанке максимальная сумма кредита с поручителем - 1,5 млн руб. под 19% годовых в рублях и 14% годовых в валюте. Без поручителя сумма кредита уменьшится до 500 тыс. руб., а ставка вырастет до 21% в рублях и 15% в валюте. В ОТП банке сумма кредита составит 750 тыс. руб. или \$25 тыс. под 19,5-23,9% годовых в рублях или 14,5-16,9% в долларах.

Полностью отказались от взимания комиссий с заемщика Росбанк, Сбербанк, банк "Уралсиб" и ХКФ-банк. Без комиссии можно оформить заем и в ЮниКредит банке, однако здесь придется поспешить: банк ввел эту опцию только на месяц, до конца августа. По стандартным требованиям комиссия за организацию кредита составляет 2% его суммы. В кредит можно получить до 600 тыс. руб. на пять лет под 16,9-23,9% годовых.

При этом клиентам с хорошей кредитной историей банки готовы предложить специальные программы с улучшенными условиями. Так, Кредит Европа Банк

проверенным заемщикам предлагает 750 тыс. руб. на три года под 22,9% годовых в рублях и 17,9% годовых в долларах. Для новых клиентов сумма кредита составляет 500 тыс. руб., а ставка на 1% выше. Кроме того, комиссия для них составит 3% суммы кредита, тогда как для старых - только 2%. В Промсвязьбанке за хорошую кредитную историю полагается пониженная процентная ставка. Там могут оформить кредит под 18,9-20,6% годовых в рублях на пять лет, максимальная сумма - 750 тыс. руб. Для новых клиентов процентная ставка будет 20,9-23,6% годовых в рублях. В Сбербанке проверенным клиентам предложат 650 тыс. руб. под 20% годовых в рублях или 13,5% в валюте, в ОТП банке - 750 тыс. руб. под 16,9-21,9% годовых в рублях.

Надо сказать, что привлечение качественных клиентов - первоочередная задача банков сейчас. Именно этим объясняется резкий рост количества обращений банков в бюро кредитных историй за получением данных о заемщике. Так, по подсчетам Национального бюро кредитных историй (НБКИ), с января по июль продажи кредитных историй банкам увеличились в бюро в 2,8 раза и составили в июне 3,5 млн историй. По данным бюро "Эквифакс Кредит Сервисиз", у них за тот же период продажи кредитных историй выросли в 4,1 раза, в июне - 2,4 млн историй.

В связи с этим неудивительно, что плохая кредитная история - основная причина отказа в выдаче кредита. "В 90% случаях основной причиной отказа в получении кредита служит отрицательная кредитная история. Во время кризиса многие заемщики получили так называемую черную метку. На оставшиеся 10% приходятся такие факторы, как профессия заемщика, призывной возраст, негативные сведения о заемщике и т. д. Серый доход или временная регистрация уже не будут играть такую весомую роль, как это было во время кризиса: из многообразия банковских программ можно будет подобрать кредит для любого заемщика с учетом его индивидуальных характеристик",- рассказывает Юлия Купко.

Если в кредитной истории заемщика банк найдет данные о кредите, погашение которого произошло в принудительном порядке (судебное решение, реализация предмета залога и т. д.) или есть факт просрочки более чем на 30 дней, больше одного раза в течение последних 180 дней или единовременно более чем на 60 дней, рассчитывать на кредит явно не стоит. "Процент одобрения варьируется от сегмента к сегменту. В сегментах с минимальным кредитным риском процент одобрения может достигать 70-80%, в сегментах, где риск высок, мы стремимся держать одобрение на уровне 30-40%. Большинство клиентов с положительной кредитной историей получают одобрение",- рассказывает директор по кредитным продуктам блока "Розничный бизнес" Альфа-Банка Григорий Бабаджанян.

По мнению участников рынка, сейчас процентные ставки находятся на минимальном уровне, который могут позволить себе банки. Поэтому ждать удешевления стоимости кредитов к концу года не стоит. Скорее всего, банки будут менять другие параметры кредита - срок кредитования, максимальные суммы, размеры комиссий, требования к заемщикам и т. д. "В условиях недостатка ликвидности многие банки фондировали свои кредитные программы по достаточно высоким ставкам. Эти дорогие ресурсы нужно не просто вернуть, но и окупить, что препятствуют быстрому снижению ставок кредитования до лучших значений докризисного периода. Плюс не стоит забывать про уровень дефолтов",- говорит директор департамента розничного бизнеса Нордеа Банка Вячеслав Лясевиц. По мнению замдиректора департамента разработки и продаж банковских карт и потребительских кредитов Юниаструм Банка Юрия Григоренко, процентные ставки могут незначительно снизиться - в среднем на 2-3% до конца года. "Большое внимание банки будут уделять кредитованию своих же клиентов, которые имеют кредиты в данном банке или погасили их и не имели значительных просрочек по погашенным кредитам", - уверен он.

Однако, только когда ставки действительно пойдут вниз, можно будет ожидать полного восстановления спроса со стороны потенциальных заемщиков. "Значительного усиления спроса можно ожидать в тот момент, когда на рынке возникнет четкая тенденция снижения ставок и смягчения требований к заемщикам со стороны банков. Сказанное подтверждает и статистика ЦБ: падение объемов кредитования прекратилось уже весной 2010 года, но восстановление проходит пока еще очень неспешно",- говорит Вячеслав Лясевиц.