

ПО МАЛОЙ НУЖДЕ

БАНКИ ПОДНЯЛИ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ПО ПОТРЕБКРЕДИТАМ, СОКРАТИЛИ СРОКИ КРЕДИТОВАНИЯ И БОЛЕЕ ТЩАТЕЛЬНО, ЧЕМ РАНЬШЕ, ОТБИРАЮТ КЛИЕНТОВ. ЧТОБЫ СНИЗИТЬ СВОИ РИСКИ В СЛУЧАЕ ПОТЕРИ РАБОТЫ ЗАЕМЩИКАМИ, ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ АКТИВНЕЕ РАБОТАЮТ ПО КОРПОРАТИВНЫМ ПРОГРАММАМ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ УСТОЙЧИВО РАБОТАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ. ЕВГЕНИЙ ТИМОШИНОВ

НОВОЕ ЛИЦО РЫНКА

Год назад жители Воронежа могли без особых проблем взять кредит на неотложные нужды почти в любом из банковских учреждений региона. Сегодня реально потребительские кредиты в городе вряд ли выдают больше двух десятков финорганизаций. «Снижение количества игроков на рынке потребкредитования связано не с плохим положением самих банков, а с нестабильным положением заемщиков. Ведь по-прежнему непонятно, как в дальнейшем будет развиваться экономическая ситуация», – считает Ирина Велиева, руководитель службы рейтингов кредитных институтов рейтингового агентства «Эксперт РА». Многие заемщики могут потерять источники доходов, а следовательно, не смогут гасить кредиты в банках.

Падение рынка налицо. По данным главного управления (ГУ) Банка России по Воронежской области, с января по июнь физлицам в регионе было выдано кредитов на сумму 6,3 млрд рублей (из них только 0,4 млрд – в иностранной валюте), что на 9 млрд (59%) меньше, чем за аналогичный период прошлого года. Доля просроченной задолженности у физлиц к 1 июня составляла 6,32% (против 3,91% в январе).

Данный сегмент кредитования отличается высокой степенью риска, потому что зачастую потребительские кредиты выдаются без залогов и поручительств. С другой стороны, банки все же вынуждены осуществлять розничную деятельность и зарабатывать деньги, а потребительское кредитование требует не таких больших фондов, как другие виды розничных кредитных услуг. Поэтому банки, продолжающие выдавать потребительские кредиты, компенсируют риски высокими процентными ставками. Если год назад средняя ставка по кредитам для физлиц в Воронеже, по данным ГУ Банка России, составляла 16,2%, то в мае текущего она достигла 22,8%.

Центрально-Черноземный банк (ЦЧБ) Сбербанка России за первое полугодие выдал 44 тыс. потребкредитов на общую сумму 5,3 млрд рублей. Кредиты «На неотложные нужды» и «Пенсионный» банк предоставляет на срок до пяти лет в сумме до 750 тыс. рублей под 19% годовых в рублях. А «Доверительный кредит» выдается на срок до трех лет и под 20% годовых в сумме до 300 тыс. рублей для участников зарплатных проектов, а также до 500 тыс. рублей. Впрочем, в банке оговариваются, что такая сумма может быть выдана только для заемщиков с хорошей кредитной историей.

В воронежском представительстве Банка Сосьете Женераль Восток (BSGV) есть стандартный потребкредит на любые цели, который можно оформить на срок от одного до трех лет по ставкам 23% в рублях и 20% в долларах и евро. Кроме того, банк предлагает своим клиентам два целевых потребкреди-



ОТЕГ АРСЕЕВ / КОММЕРСАНТЪ

ЖИЗНЬ В КРЕДИТ СЫГРАЛА В ДОЛГИЙ ЯЩИК

та: на ремонт и на отдых. Ставки по первому составляют 21% в рублях и 18% в долларах и евро, срок кредитования – от одного года до пяти лет. Условия по кредиту на отдых следующие: 19% в рублях, 16% в долларах и евро на период от шести месяцев до трех лет. Потребительский кредит можно взять на сумму \$5-10 тыс. (или рублевый эквивалент).

В воронежском филиале Райффайзенбанка дают от 91 до 450 тыс. рублей на срок от года до трех лет. Годовая ставка – 25,9% с комиссией за обслуживание 0,39%.

Многие банки отказались связываться с выдачей мелких сумм, впрочем, часть участников рынка по-прежнему осваивает сегмент малых кредитов на неотложные нужды. В Хоум Кредит Энд Финанс Банке дают потребкредиты на сумму от 3 до 200 тыс. рублей на срок от четырех месяцев до трех лет. Процентная ставка таких кредитов начинается от 21,56%. В воронежском филиале Росбанка дают от 10 тыс. до 1 млн рублей, причем годовая процентная ставка варьируется от 16 до 29%.

Уменьшились и сроки потребительских кредитов. Если год назад в большинстве банков можно было договориться о пятилетнем сроке кредитования, то сегодня подавляющее число финорганизаций выдает потребкредиты не более чем на три года.

ПРОДУКТ ДЛЯ ИЗБРАННЫХ

Даже при высоких процентных ставках кредиты могут получить далеко не все желающие. Банки изменили стратегию, перейдя от кредитования всех и каждого к тщательному отбору заемщиков. Причем особое предпочтение

отдают людям, не нуждающимся в кредитах. К примеру, банковские клерки обзванивают недавно погасивших кредит клиентов и уговаривают их взять в долг еще. В ответ на объяснения по поводу того, что в деньгах сейчас особой нужды нет, предлагают подумать, а затем перезванивают и упрощают занять. «Марк Твен писал, что банкир – человек, одалживающий вам зонтик, когда ярко светит солнце, и отбирающий его в тот самый момент, когда начинается дождь. В текущих условиях высказывание классика верно как никогда: больше всего банкам нравятся финансово устойчивые заемщики, которые в состоянии обслуживать кредиты и вполне могли бы обойтись и без займов», – заметила Ирина Велиева. Хороших заемщиков осталось мало. На них, по мнению аналитиков, начинается настоящая охота.

Представители банков уверяют, что около 30% клиентов, пытающихся сейчас взять кредиты, не в состоянии их вернуть. Стратегия жесткого отбора заемщиков обусловлена стремительным ростом просрочек и невозвратов. Не секрет, что и в стабильной обстановке многие граждане склонны переоценивать свои возможности отвечать по финансовым обязательствам. Поэтому банкам приходится проводить стратегию так, чтобы, с одной стороны, не загонять добросовестных заемщиков в «долговую яму» и уменьшить с их стороны количество дефолтов, а с другой – ставить заградительные барьеры для мошенников.

В банковских «черных списках» оказались не только те, кто раньше неаккуратно расплачивался по кредитам, но и добросовестные заемщики, работающие в некоторых отраслях