

ВЫШЕ, МЕНЬШЕ, КОРОЧЕ

ПОЛУЧЕНИЕ ПОТРЕБКРЕДИТА, ТОГО САМОГО, КОТОРЫЙ ЕЩЕ В ПРОШЛОМ ГОДУ АКТИВНО ПРЕДЛАГАЛИ ВСЕ БЕЗ ИСКЛЮЧЕНИЯ БАНКИ, СЕЙЧАС ТРЕБУЕТ ОТ ЗАЕМЩИКА ГОРАЗДО БОЛЬШИХ УСИЛИЙ. И ЭТО ПРИ ВСЕМ ТОМ, ЧТО ВЫГОДНЕЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ НЕ СТАЛИ. НАПРИМЕР, В ВОРОНЕЖЕ СРЕДНЕВЗВЕШЕННЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ ДЛЯ ФИЗЛИЦ ПО СРАВНЕНИЮ С СЕРЕДИНОЙ ПРОШЛОГО ГОДА ВЫРОСЛИ НА 4,5%. ВМЕСТЕ СО СТАВКАМИ ВЫРОСЛИ И ТРЕБОВАНИЯ К ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКАМ. БАНКИ ТЕПЕРЬ ГОРАЗДО БОЛЕЕ ПРИДИРЧИВО СТАЛИ ОЦЕНИВАТЬ СВОИХ КЛИЕНТОВ. РОМАН ЖОЛУДЬ

Последние годы потребительское кредитование было одним из самых перспективных направлений в отечественной банковской деятельности. Банки соревновались друг с другом, заманивая потребителя привлекательными ставками, население постепенно привыкало жить в долг. Осенью прошлого года стало совершенно ясно, что мировой кризис неумолимо накрывает и российскую финансовую сферу.

Несмотря на то что спрос на потребкредитование у населения резко упал, многим еще трудно отказаться от привычки жить в расчете на будущие доходы. Однако теперь получить доступный кредит стало сложнее. Сегодня ряд банков не готов выдавать деньги слишком молодым клиентам, а также тем, кто в рамках общей нестабильной ситуации попадает в группу риска по профессиональному признаку: массовые сокращения в инвесткомпаниях, банках, промышленности и строительной отрасли сделали сотрудников таких компаний малопривлекательными заемщиками.

В то время как осенью 2008 года на сайте Центрально-Черноземного банка СБ РФ рекламировался беззалоговый кредит со ставкой в 16%, на практике он уже не выдавался. «Мы получили указание даже не оформлять такие заявки», – сообщили корреспонденту Finance в одном из отделений банка. К концу года ситуация стала еще более напряженной – некоторые банки в одностороннем порядке приняли решение поднять процентные ставки по уже существующим кредитам. Новые заявки или перестали рассматривать, или стали затягивать с решением. В конце декабря Сбербанк ввел мораторий на выдачу кредитов в валюте.

В начале этого года кредитные организации проанализировали ситуацию и выразили свое отношение к потребительскому кредитованию в условиях кризиса. Одни совсем перестали выдавать потребительские кредиты (как, например, Московский банк реконструкции и развития) или убрали валютные тарифы из списка предложений, всем оставшимся на рынке участникам пришлось изменить условия кредитования в сторону ужесточения.

СТАВКИ СДЕЛАНЫ

Потребительский кредит «На неотложные нужды», который Сбербанк выдавал в прошлом году под 16% годовых в рублях, теперь предлагается под 19%. Кроме того, банк ввел ограничение по сумме займа. «В Сбербанке раньше размер кредита на неотложные нужды ограничивался только платежеспособностью клиента и залоговым обеспечением, – рассказывает руководитель отдела кредитования Центрально-Черноземного банка Сбербанка Екатерина Харитоновна. – Теперь предел – 500 тыс. рублей». На практике, как говорят аналитики компании «Кредитмарт», сумма одобренного кредита сейчас редко



МНОГИМ ЕЩЕ ТРУДНО ОТКАЗАТЬСЯ ОТ ПРИВЫЧКИ ЖИТЬ В РАСЧЕТЕ НА БУДУЩИЕ ДОХОДЫ

превышает 300 тыс. рублей. Лидер на рынке потребительского кредитования ВТБ 24 с тех же 16% поднял ставку на персональные кредиты до 21-24% при кредите до двух лет и до 25-28% – свыше двух лет.

«Минимальная процентная ставка по потребительским кредитам в рублях составляет сейчас 21%, максимальная – 35%, – рассказывает председатель генерального совета Союза заемщиков и вкладчиков России Владислав Кудинов. – В долларах США минимум – 15%, максимум – 21%». Правда, в связи с резким падением рубля тарифы в евро и долларах исчезли из предложений подавляющего большинства банков. А когда тот же Сбербанк снял мораторий на кредиты в валюте, это предложение никого не заинтересовало. «Никто не хочет брать», – жалуется Екатерина Харитоновна. Это понятно – потребителю, и так страдаю-

щему от задержек зарплат, сокращений и инфляции, не нужны дополнительные риски.

Однако валютные предложения существуют. Например, ВТБ 24 предлагает автокредиты на срок до пяти лет в евро и долларах под 18,5-21% годовых (в рублях кредит обойдется в 19,5-22%).

Банк «Сосьете Женераль Восток» (BSGV), активно сейчас осваивающий регионы, тоже предлагает валютные кредиты в тарифах «На ремонт» (18%), «На отдых» (16%), а также на покупку мотоцикла и автомобиля (от 12,5 до 16% годовых). Правда, заемщику предстоит дополнительно выплатить ряд комиссий, оплатить страхование, поэтому реальные расходы на кредитование будут гораздо выше.

Повышение ставок не могло не повлиять на спрос. «Количество заявок существенно сократилось», – говорит Екатерина Харитоновна. Однако эту тенденцию отмечают не везде.