

«У нас количество заявок не снизилось, – уверяют в отделе потребительского кредитования воронежского филиала Альфа-банка. – Количество одобрений тоже особенно не изменилось – упало всего на 2%, что можно считать статистической погрешностью. Это связано с тем, что политика выдачи кредитов у нас и ранее была достаточно консервативной». То же самое со ссылкой на консервативность кредитной политики утверждают в BSGV.

Чтобы хоть как-то дополнительно мотивировать потребителя в условиях кризиса, банки ищут актуальные предложения. Например, Альфа-банк при оформлении «Персонального кредита» предлагает заемщику самостоятельно выбрать дату ежемесячного платежа, привязанную к получению зарплаты или какого-то другого дохода. Кроме этого, поддерживая государственную стратегию, банк запустил в марте новый автокредит – на покупку отечественного автомобиля. Правда, эксперты с сомнением относятся к его возможной популярности.

Однако уже в марте наметилась небольшая тенденция к снижению ставок. По данным компании «Кредитмарт», средневзвешенная рыночная ставка по кредитам в рублях уменьшилась на 0,77%, зато в долларах США выросла на 0,06%. Аналитики связывают это движение со стабилизацией рубля. В какую сторону будут изменяться ставки дальше, они не готовы прогнозировать – слишком непредсказуема ситуация на рынке.

ТОЛЬКО ПО ЗНАКОМСТВУ

Доля просрочки по платежам физических лиц на сегодня, по данным Банка России, составляет уже почти 2,5%, или около 4 млрд рублей. Это заставило многие финансовые организации пересмотреть политику кредитования. Поняв, что только большими ставками по новым кредитам себя не спасешь, некоторые банки ввели жесткие ограничения к заемщикам.

Практически все банки стали выдавать кредиты клиентам только с «чистой» кредитной историей. А кое-где перестали выдавать ссуды тем, кто не имеет ее вообще. Так, например, тариф «Новая формула» банка «Траст» (19% годовых, сумма до 150 тыс. рублей) выдается только тем клиентам, у которых уже есть положительная кредитная история в любом российском банке.

Промсвязьбанк пошел еще дальше: потребительские кредиты выдаются только постоянным клиентам – тем, кто уже пользовался услугами этого банка. Однако даже они, чтобы получить кредит под 22-23% годовых, должны иметь поручителя. Аналогичные меры ввел Росбанк: его нецелевыми кредитами могут пользоваться только сотрудники организаций – корпоративных клиентов банка и те, кто уже имеет в Росбанке положительную кредитную историю.

Русь-банк в феврале этого года представил антикризисный гибрид под названием «Программа потребительского кредитования „Вклад+кредит“». Он представляет собой льготное кредитование клиентов, имеющих в банке вклад. Максимальная сумма кредита – 80% от имеющегося вклада. При этом годовая ставка по кредиту рассчитывается прибавлением восьми пунктов к ставке по вкладу. Потребитель может выплачивать кредит как традиционно – равными частями, так и только набегавшие проценты, а основной долг погасить в конце срока.

Некоторые банки ужесточили требования к документам, предоставляемым заявителем. Например, Сбербанк теперь работает только

со справками о доходах по форме налоговой инспекции (2-НДФЛ). Раньше клиент мог воспользоваться формой банка, которая позволяла учитывать и дополнительные доходы. Кроме того, теперь придется предоставлять в банк копию трудовой книжки.

Есть еще некоторые детали современных кредитных тарифов, которые не озвучиваются официально. Касаются они, к примеру, «черного списка» профессий, обладателям которых кредиты сейчас выдаются крайне неохотно. «Как ни смешно, сейчас в него входят именно те, кому еще год назад кредиты давали без проблем: строители, металлурги, работники финансовых учреждений, в том числе банков», – сообщили в Альфа-банке. По-прежнему доверяют госслужащим и работникам бюджетных учреждений, но и им рассчитывать на крупные суммы не приходится.

КРИТИЧЕСКИЙ ЭКСПРЕСС

Кроме выраженной тенденции к уменьшению максимальных сумм кредитов до 200-300 тыс. рублей, банки демонстрируют интерес к еще более мелким продуктам – экспресс-кредитам. Их привлекательность как для финансовых организаций, так и для потреби-

Эксперты прогнозируют рост интереса к микрокредитам – малые суммы на малый срок с невысокой процентной ставкой. «Населению в любом случае потребуются деньги, – уверены кредитные эксперты в ВТБ 24. – Главное – найти условия, устраивающие всех».

О ЧЕМ НЕ ПИШУТ

В некоторых банках заговорили о возможности реструктуризации долгов для клиентов, уже получивших большие ссуды в валюте. На практике это будет означать конвертацию долга в рубли. О таких программах заявили Сбербанк, «Уралсиб», Банк Москвы и некоторые другие. В первую очередь реструктуризацию будут опробовать на ипотечных кредитах, но вполне возможно, что то же предложение поступит и другим заемщикам.

Право на реструктуризацию долга нужно доказать – скажем, предоставить документы, подтверждающие факт увольнения с работы по причине сокращения штатов. Однако, как показывают первые результаты, конвертация валютных кредитов все равно не выгодна ни банкам, ни потребителям. Некоторые банки брали деньги в долг за рубежом в евро и долларах, отдавать долги им придется так же. И превращать свои вы-

• СОЦИАЛЬНЫЙ СРЕЗ

ПОРТРЕТ ИДЕАЛЬНОГО ВОРОНЕЖСКОГО ЗАЕМЩИКА

Мужчина старше 25 лет с доходом от 30 тыс. рублей, из которых ежемесячные выплаты (мобильный телефон, коммунальные платежи, интернет и т.д.) не превышают 3 тыс. рублей. Заемщик имеет высшее образование. А еще лучше два, одно из которых — профильное. Работает в крупной федеральной структуре, например в госбанке или телекомпании на руководящей

должности, причем имеет непрерывный стаж не менее трех лет. Заемщику стоит иметь квартиру в собственности. Лучше в единоличной. И автомобиль, причем иностранного производства, купленный ранее в кредит, который был погашен более полугодом назад, причем погашен без единого дня просрочки, что сформировало позитивную кредитную историю заемщика. Не помешают заемщику и состоятельные родители или жена, также обеспеченные собственностью и готовые с радостью поручиться за него. ■

лей очевидна: суммы займов небольшие, сроки короткие, процедура выдачи простая. «На короткой дистанции риски уменьшаются, что выгодно обеим сторонам», – говорят в Русь-банке. Здесь с конца февраля действует новый экспресс-кредит, предусматривающий заем на срок от шести месяцев до трех лет на сумму от 15 тыс. до 150 тыс. рублей. Процентная ставка – от 15% (при страховании жизни и здоровья) до 20%. Надо сказать, что услуги страхования в обмен на более низкие процентные ставки или льготные комиссии предлагают и другие банки.

Те, кто и раньше агрессивно работал на рынке экспресс-кредитов, достаточно сильно подняли ставки. Так, «Русский стандарт» предоставляет кредиты в магазинах мобильных ритейлеров с процентной ставкой в 55-65% годовых (в прошлом году – около 40%). Привлекательности у потребителей банк добивается по-прежнему за счет разнообразных по длительности предложений: кредит под названием «3% в месяц» можно оформить на 6, 7, 8, 9 и 10 месяцев. Это выгодно отличает тарифы «Русского стандарта» от предложений других банков, где выбор обычно между полугодом, годом и двумя.

данные валютные кредиты в рублевые им совсем не с руки. Что касается потребителей,отягощенных валютными кредитами, то для них с увеличением процентных ставок и падением курса рубля ежемесячные платежи в отечественной валюте после перерасчета оказываются еще большими, чем прежние в долларах или евро.

«На рынке действуют пессимистические настроения, – констатирует Владислав Кудинов. – В этом году прироста объемов потребительского кредитования в России не будет». Зато будет расти задолженность по уже существующим обязательствам.

Тем не менее некоторые банкиры настроены оптимистично. «Безусловно, нынешние темпы роста потребительского кредитования нельзя сравнивать с докризисными, однако положительная динамика налицо, – уверяет управляющий банка «Сосьете Женераль Восток» в Воронеже Евгений Козлов. – В нынешнем году мы также ожидаем прироста кредитного портфеля в этом секторе». А «Уралсиб» в начале марта обнародовал данные по успешным продажам кредита «Удобный», созданного в начале октября прошлого года с оглядкой на кризис. За этот период банк заключил 13 тыс. кредитов на общую сумму 2 млрд рублей. ■