

# ЛИЦОМ К ПОТРЕБИТЕЛЯМ

**ДОЛГОЕ ВРЕМЯ** РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕГУЛИРОВАЛСЯ САМОСТОЯТЕЛЬНО. ОТДЕЛЬНЫЕ ДИРЕКТИВЫ ПОЯВЛЯЛИСЬ ТОЛЬКО В ОТВЕТ НА МАССОВЫЕ ЖАЛОБЫ. НАПРИМЕР, НЕСКОЛЬКО ЛЕТ НАЗАД ПОТОК ЖАЛОБ ПОСТУПАЛ НА БАНКИ, ЗАНИМАВШИЕСЯ РАССЫЛКОЙ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПО ПОЧТЕ. ЗАКОНОПРОЕКТ, С ПОМОЩЬЮ КОТОРОГО ГОСУДАРСТВО НАМЕРЕНО УСТРАНИТЬ РЯД ПРОБЛЕМ В СЕГМЕНТЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ПРИЗВАННЫЙ СДЕЛАТЬ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКОВ И ЗАЕМЩИКОВ МАКСИМАЛЬНО ПРОЗРАЧНЫМИ, ПОЯВИЛСЯ ТОЛЬКО СЕЙЧАС. ПРИ ЭТОМ, ПО МНЕНИЮ ЭКСПЕРТОВ, В НЕМ ОТСУТСТВУЮТ НОВШЕСТВА, ПОЗВОЛИВШИЕ БЫ СЕГМЕНТУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СДЕЛАТЬ КАЧЕСТВЕННЫЙ ШАГ ВПЕРЕД. НАТАЛЬЯ МЕЛЬЧЕНКО

«Рынок потребительского кредитования России фактически с нуля вырос к 2010 году до 3,7 трлн руб. На докризисном пике был зафиксирован исторический максимум — почти 4,5 трлн руб. Сегодня в потребительское кредитование вовлечены 30% граждан», — констатирует Олег Иванов, вице-президент Ассоциации региональных банков России. В 2009–2010 гг. рынок кредитования рос незначительными темпами. По данным ЦБ РФ, сумма кредитов, предоставленных физическим лицам в Нижегородской области, за период с 1 января 2009 года по 1 октября 2010-го увеличилась на 6,8% (с 64,65 млрд руб. до 69,09 млрд руб.), а объем выданных кредитов в иностранной валюте сократился на 19% (с 3,36 млрд руб. до 2,82 млрд руб.). «В 2009 году банки проводили политику минимизации рисков, что фактически привело к мораторию на выдачу кредитов новым клиентам. Требования к финансовому состоянию заемщиков и обеспечению по кредитам были предельно ужесточены», — рассказывает Наталья Морозова, управляющая нижегородским филиалом банка «Возрождение». Но сейчас, по ее словам, на фоне общей стабилизации экономики кредитование снова начинает набирать обороты. По мнению Олега Иванова, для дальнейшего роста потребительское кредитование нуждается в четких правилах игры, установленных государством. «Банки накопили избыточную ликвидность. Представители банковского сообщества заявляли об этом неоднократно еще с третьего квартала 2009 года», — поясняет Павел Дремин, заместитель директора консалтинговой компании «Аудит Вектор».

## СПОРНЫЕ МОМЕНТЫ

Сейчас на рынке происходит постепенная либерализация требований к заемщикам, в том числе снижаются средние ставки, удлиняются сроки кредитования. Коллекторские агентства констатируют активность банков по подготовке к продаже портфелей с «плохими» долгами, что свидетельствует о желании банков подготовить резервы для активного роста. Однако отраслевые эксперты отмечают, что к запланированному росту кредитования не готовы заемщики. «Столкнувшись с жесткой позицией, которую заняли в начале кризиса некоторые банки, население стало более вдумчиво относиться к банковским кредитам. Как показывают исследования, гражданин предпочитает занимать деньги у родственников и друзей и только в случае крайней необходимости обращается в банк», — рассказывает Павел Дремин.

Чтобы переломить ситуацию и вернуть лояльность заемщиков, государство ускорило работу над законопроектом «О потребитель-



С ПРИНЯТИЕМ ЗАКОНОПРОЕКТА О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТОВАНИИ ГОСУДАРСТВО ГОТОВИТСЯ МНОГОКРАТНО УВЕЛИЧИТЬ ВНИМАНИЕ К ПРОБЛЕМАМ ЧАСТНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

ском кредитовании». В подготовке документа активное участие принимала Ассоциация российских банков (АРБ). Основная цель, которую поставили себе разработчики, — это сделать взаимоотношения банков и заемщиков более «прозрачными». Так, в документе предложено решение сразу нескольких проблем.

Во-первых, банки обяжут подавать информацию о кредите так, чтобы она была доступна «лицам, не обладающим специальными знаниями в данной области». То есть они будут обязаны раскрывать всю информацию о кредите еще до подписания кредитного договора. Банкиры будут обязаны уведомлять заемщиков о процентах, порядке их начисле-

ния, о минимальном и максимальном сроках кредитования, о графиках платежей, условиях досрочного возврата кредита, размерах неустойки (штрафов и пени), порядке их расчета, о случаях, при которых такие санкции могут быть применены. Кроме того, обяжут уведомлять заемщиков о возникшей просроченной задолженности не позднее одной недели с момента ее появления и только письмом с уведомлением. Что, по мнению экспертов, приведет к увеличению расходов банков, работающих в сегменте POS-кредитования. «Одно письмо с уведомлением стоит порядка 30 руб., и если в среднем по рынку просрочка составляет 10%, а у банка 5 млн клиентов, то расходы