

# ВОЗРАСТНОЕ УРАВНЕНИЕ

НА КАКИХ УСЛОВИЯХ БАНКИ КРЕДИТУЮТ ПЕНСИОНЕРОВ

Сбербанк поднял до 80 лет возрастную планку для получения гражданами кредитов. Жест крупнейшего госбанка отражает глобальный тренд — конкуренция за пенсионеров как заемщиков усиливается. Кредитование пожилых людей сопряжено с рядом рисков, причем эксперты видят проблемы не в высокой смертности или заболеваемости пожилых людей, а в неэффективности пенсионной системы.



**Переменные поручители**  
 В марте Сбербанк объявил о запуске потребительского кредитования под поручительство для пенсионеров до 80 лет. То есть плательщик должен быть не старше 80 лет на момент последней выплаты по кредиту. Правда, пока получить в долг от Сбербанка пенсионер может только с поручителем, которому на момент погашения кредита должно быть не более 70 лет.

Разные суммы банк предлагает под разные ставки. До 300 тыс. руб. можно получить под 13,9–19,9% годовых (для клиентов, получающих зарплату или пенсию в Сбербанке, диапазон ставок начинается с 12,9%). Ставки по кредиту на сумму 0,3–1 млн руб. составят 12,9–16,9% (11,9–16,9% для получающих в банке зарплату или пенсию), на сумму свыше 1 млн руб. — 12,9% (11,9%). Не требует поручительства Сбербанк для клиентов в возрасте 21–70 лет. Уровень ставок по таким необеспеченным кредитам наличными будет чуть выше.

Повышение планки до 80 лет уже второе послабление возрастного ценза Сбербанком за последние месяцы. В декабре 2018 года госбанк поднял планку с 65 до 70 лет. В банке такие решения объясняют стремлением «максимально удовлетворять потребности клиентов». Впрочем, потребности не всех клиентов удастся удовлетворить, в результате чего периодически возникают скандалы. В августе прошлого года в Сбербанке отказались выдать кредитную карту Михаилу Крутихину, партнеру консалтинговой компании RusEnergy и известному нефтегазовому аналитику. Причиной отказа стал возраст — господину Крутихину на тот момент был 71 год. История разворачивалась на фоне болезненной пенсионной реформы и приобрела политический окрас. Михаил Крутихин рассказал о случившемся на своей странице в Facebook, и его пост широко разошелся по сети.

## Неизвестные слагаемые

В некоторых странах подобная дискриминация по возрасту действительно запрещена законом. Например, в США, согласно Акту о равных кредитных возможностях (Equal Credit Opportunity Act), банкам запрещено при выдаче кредитов учитывать такие факторы, как раса заемщика, пол, семейное положение и возраст (кроме лиц до 18 лет). В России банки сами определяют условия по выдаче кредитов. Те или иные ограничения по возрасту при кредитовании сегодня есть у большинства крупных розничных игроков. Не ставят возрастной порог в Альфа-банке, Юникредит-банке, Росбанке и Почта-банке (интересно, что у ВТБ ограничения есть).

Новая возрастная политика Сбербанка мотивирована не только имиджевыми причинами, но и экономическими факторами. «В России проживает около 21 млн человек старше 65 лет, что составляет 15% населения. Потенциально это дополнительный сегмент клиентов в условиях жесткой конкуренции между банками», — указывает заведующий лабораторией анализа институтов и финансовых рынков Института прикладных экономических исследований РАНХиГС Александр Абрамов. При этом эксперт также отмечает, что данное решение может касаться и тех граждан, кому еще далеко до 70 лет. «Сегодня ипотечные кредиты выдаются, как правило, на срок не дольше достижения официального пенсионного возраста. Соответственно, если он короткий, то график платежей становится непосильным для многих заемщиков. Удлинение этого срока для многих означает, что кредит станет доступнее», — говорит Александр Абрамов.

## Первое решение

До недавнего времени кредитование пенсионеров в России не было популярным у банков. Первым сделать ставку на пожилых людей в кредитовании решился Совкомбанк. Активно выдавать займы пожилым клиентам в банке решили после кризиса 2008 года. То есть в период, когда проблема «плохих долгов» была одной из самых острых для отрасли. Ведь люди в зрелом возрасте, как известно, обычно платят по кредитам гораздо более аккуратно, чем молодые. Сооснователи Совкомбанка в своих многочисленных интервью рассказывали, что специально обучали сотрудников работать с пожилыми клиентами, общаться с ними максимально уважительно. Для возрастной аудитории банк также адаптировал свои мобильные продукты. Сегодня, впрочем, Совкомбанк уже отошел от модели монолайнера, развивая корпоративное и инвестиционное направления. Однако масштабную рекламную кампанию с актером Борисом Щербаковым, направленную на пенсионеров, многие помнят до сих пор.

Достаточно долго в нише кредитования пожилых клиентов не было других заметных игроков. С 2016 года ставку на пенсионеров также делает Почта-банк, акционерами которого являются ВТБ и «Почта России» и который располагает широкой сетью офисов в почтовых отделениях. Для маркетингового продвижения банк выбрал своим амбассадором актера Сергея Гармаша, сняв с ним несколько роликов. К слову, нашумевший рекламный ролик о пенсионерах есть и у Сбербанка. В 2017 году банк выпустил его для рекламы своего онлайн-журнала «Активный возраст». В рекламе формировался образ активных пенсионеров, которые, по версии Сбербанка, являются «спортсменами», «танцорами», «конструк-