



НЕСТАБИЛЬНОСТЬ МИРОВОГО ВАЛЮТНОГО РЫНКА, КАК НИ СТРАННО, НЕ СКАЗАЛАСЬ НА КРЕДИТНОЙ АКТИВНОСТИ ПЕТЕРБУРЖЦЕВ. **Даже, напротив, люди стали чаще обращаться в банки — по крайней мере, за потребительскими и ипотечными кредитами. По статистике, ежемесячно горожане только на приобретение недвижимости берут займы более 10 миллиардов рублей. Будет ли продолжаться такое активное кредитование? Снизятся ли процентные ставки? И к чему приведет принятие закона о банкротстве физических лиц? Чтобы обсудить эти и другие вопросы, «МК» в Питере» совместно с агентством TTFinance собрали экспертов и участников рынка за круглым столом.**

Полтриллиона рублей долгов

Средний размер потребительского кредита, по подсчетам специалистов, составляет примерно 200 тысяч рублей, а ипотечного — примерно 2 миллиона рублей. В целом, же, общий объем кредитования физических лиц в Петербурге к концу апреля 2014 года составил полтриллиона (500 миллиардов) рублей. Отрадно, что, по оценкам банкиров, петербургские заемщики — самые ответственные и финансово грамотные в стране. Просрочки платежей в нашем городе составляют всего 3–4 процента от общего количества кредитов.

С начала этого года граждане, действительно, брали кредитов значительно больше, чем в прошлом году. Как отмечает **пресс-секретарь банка ВТБ24 Иван Макаров**, еще в январе рост объема кредитования составлял 40–50%, повторяя динамику 2013 года, которая так беспокоила Центральный Банк России. С февраля столь стремительный рост рынка потребкредитования прекратился и, по прогнозам **вице-президента Ассоциации бан-**

БЛЕСК И НИЩЕТА ПЕТЕРБУРГСКИХ ДОЛЖНИКОВ

Каждая третья заявка в банк — о рефинансировании

ков Северо-Запада **Виктора Титова**, и в ближайшее время ситуация роста в 15–20% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года сохранится.

— При кредитовании банкам надо обращать внимание на благосостояние граждан, — поясняет **Виктор Титов**, — чтобы не было закредитованности населения, как это происходит в Америке, где люди должны банкам буквально со школьной скамьи и до конца жизни.

— Многие банки извлекли уроки из последнего кризиса и внимательно следят за качеством кредитных портфелей, предпочитая кредитовать заемщиков с хорошей кредитной историей, — добавляет **Петр Курбатов, начальник департамента сетевых продаж филиала «Петровский» банка «Открытие»**.

У системы кредитования есть и другая сторона медали. Она помогает развивать экономику.

— Кредиты стимулируют потребление, — считает управляющий филиалом Северо-Западный ОАО «Банк Российский Кредит» **Антон Кириков**. — А это, в свою очередь, отражается на росте продаж, увеличивает потребность в рабочих руках и количество рабочих мест, что, в конечном итоге, благотворно влияет на экономику страны.

Хотя у каждого развития есть разумные

пределы. И в кредитовании главное, считают банкиры, не увлекаться конкуренцией и борьбой за клиента. Иначе вполне можно получить очередной ипотечный кризис, потрясший мир в 2008–2009 годах. Ведь первоначальная его причина была очень простой. Стремясь привлечь как можно больше клиентов американские банки снизили к ним требования. Ипотеку стало возможно получить с минимальным пакетом документов. Банки едва ли не на слово верили. А заемщики со своими обязательствами не справлялись. Пошел вал просрочек, купленное в кредит жилье стали изымать. На рынке появилось огромное количество залоговых квартир и домов, что, естественно, снизило их стоимость. Первым рухнул рынок недвижимости, вслед за ним проблемы начались у банков, которые ко всему прочему выпустили огромное множество «ценных» бумаг, которые базировались на выданных абы кому кредитах. А поскольку банковские системы всего мира плотно завязаны между собой, кризис из США разошелся по другим странам.

Российские банки относятся к желающим одолжить денег серьезнее. Конечно, конкуренция есть и у нас, и получение кредита давно упростилось. Но все равно заемщики обязаны предоставить какой-то минимум документов — в том числе, подтверждающих доход. И, хотя многие банки,

как отметила **начальник управления продаж и обслуживания Санкт-Петербургского филиала ОАО «Банк Москвы» Мария Литвинюк**, позволяют вместо справки 2НДФЛ использовать справку о доходах по форме банка, кредит официально работающим гражданам дают охотнее и на более крупные суммы. А некоторые банки, по словам **Петра Курбатова**, подстраховываются и просто не дают кредитов людям «с улицы», привлекая заемщиков среди зарплатных клиентов и юридических лиц.

Кредит по дешевке

В борьбе за благонадежного заемщика петербургские банки запустили новую программу — рефинансирования кредитов. В отличие от реструктуризации, она рассчитана на тех, кто в состоянии оплачивать свои займы, причем своевременно.

— Эта программа интересна тем, у кого есть несколько кредитов, и, соответственно, несколько ежемесячных платежей, — объясняет **Мария Литвинюк**. — Особенно это неудобно, если кредиты взяты в разных банках, и для их оплаты заемщику приходится колесить по всему городу.

Именно они, собственно, и становятся основными потребителями программы рефинансирования, кстати, очень популярной среди петербуржцев. Люди берут в банке



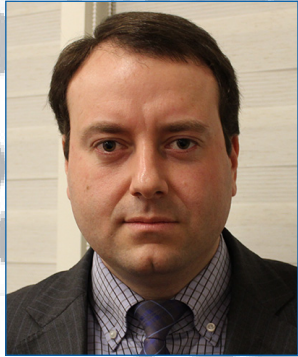
Иван МАКАРОВ,
пресс-секретарь
банка «ВТБ24»
по Северо-Западному
федеральному округу



Виктор ТИТОВ,
вице-президент
Ассоциации банков
Северо-Запада



Петр КУРБАТОВ,
начальник департамента
сетевых продаж
филиала «Петровский»
банка «Открытие»



Антон КИРИКОВ,
управляющий филиалом
«Северо-Западный»
ОАО «Банк Российский
Кредит»



Мария ЛИТВИНЮК,
начальник управления
продаж и обслуживания
Санкт-Петербургского
филиала
ОАО «Банк Москвы»



Павел ПЕРОВ,
генеральный директор
компании
«Хорошие юристы»

большой кредит под сравнительно невысокий процент, гасят взятые ранее кредиты и затем платят уже только по одному займу — один раз в месяц и в одном месте.

— У нас сейчас каждая третья заявка — о рефинансировании, — подсчитывает Петр Курбатов. — Мы не требуем предоставление документов, подтверждающих наличие кредитов в других банках, а также документов, подтверждающих погашение кредитов. Эту информацию наш банк самостоятельно получает в бюро кредитных историй. «Открытие» предлагает интересные условия, позволяющие рефинансировать несколько кредитов, в том числе и те, которые были взяты в нашем банке — а это редкость на рынке.

Кстати, нередко процент по рефинансированию ниже, чем был у взятых ранее кредитов.

— Это некое финансирование внутреннего рынка, — считает Мария Литвинюк. — Можно поддержать клиента и дать ему возможность пользоваться кредитными деньгами дешевле.

Банки же от этого получают сразу несколько выгод. Самое главное, как отмечает Иван Макаров, они привлекают и перемаивают к себе качественных (платежеспособных) клиентов. Кроме того, таким образом банки могут и получать больше процентных доходов.

— К примеру, взят кредит на пять лет с равными платежами, — поясняет Антон Кириков. — Сначала эти платежи состоят, главным образом, из процентов. Когда они выплачены, начинаются платежи основной суммы долга. Банк проценты уже не получает. А если кредит в это время рефинансировать и, допустим, продлить его срок, банк снова начнет получать проценты, не снижая, при этом, размера кредитной задолженности.

Есть и другие схожие программы. Например, топ-ап.

— С ее помощью можно удержать у себя хороших заемщиков, — комментирует Петр Курбатов. — Если человек имеет кредит и уже почти выплатил его, банк предлагает ему взять еще один — на более выгодных условиях. Единственное требование — частью нового кредита он закрывает остаток по старому. Это выгодно заемщикам, и они часто пользуются таким предложением.

С рефинансированием нередко путают другую банковскую программу под названием реструктуризация. Однако это принципиально разные вещи. Реструктуризацией пользуются заемщики, которые по каким-то уважительным причинам не могут своевременно платить по счетам в прежнем объеме. Договорившись с банком, они продлевают срок кредита, уменьшая тем

самым размер ежемесячных платежей. Людям выгодно это с той точки зрения, что нет просрочек и лишних штрафов.

— Однако для реструктуризации причины должны быть действительно уважительными, — уточняет Иван Макаров, — к примеру, рождение ребенка. Банки не очень любят реструктуризировать займы.

Вторым вариантом поддержки клиентов, попавших в трудную финансовую ситуацию, являются кредитные каникулы — период, когда заемщик не платит основной долг, относя в банк только проценты по кредиту. Этой опцией часто пользуются люди, лишившиеся работы — в период, пока ищут новую.

— Кроме того, многие заемщики предпочитают застраховать риски по кредиту на случай возникновения непредвиденных жизненных обстоятельств, потерю работы и т. д. Это удорожает кредит, но при наступлении страхового случая, бремя ответственности по внесению платежей по кредиту ложится на страховую компанию, — добавляет Петр Курбатов.

Что позволено коллекторам

В коллекторские агентства просроченные долги передаются не сразу. Сначала, как отмечают участники рынка, представители банков пытаются достучаться до неплательщиков, напоминая им о необходимости внести деньги.

— Причины бывают разные, — говорит Иван Макаров, — просрочки могут возникнуть из-за того, что человек заболел и просто не может прийти в банк, или у него отключили Интернет. Или он уехал за границу и не может вернуться вовремя. Причин масса, и банки всегда принимают решение индивидуально.

Если заемщик не реагирует на призывы, долг передают в отдел банка по работе с просроченной задолженностью. Дальше — по ситуации. Некоторые банки, выждав определенное время, обращаются в суд и взыскивают долг в принудительном порядке. Другие продают долг в коллекторское агентство, снимая с себя все обязательства перед клиентом. При этом, поведение коллекторов контролируют не все банки.

А те в методах не стесняются. Навязчивые звонки с утра и до поздней ночи, угрозы, запугивания, письма на работу — все это есть в арсенале «особо активных» коллекторов.

— Могут, например, распечатать фотографию заемщика, подписать ее: «Он не платит, он мошенник». И повесить в парадной, где живет заемщик, — рассказывает генеральный директор компании «Хорошие юристы» Павел Перов. — Это, конеч-

но, хулиганство. Но коллекторы так поступают.

Иногда слишком активные действия коллекторов приводят к трагическим последствиям. Так недавно в Петербурге школьница выбросилась с балкона, поговорив со слишком настойчивым агентством по телефону. Девочку, видимо, просто запугали. Причем, семья денег банку должна не была — просто арендовала квартиру, в которой был прописан должник. Коллекторы же в детали не вдавались.

Причем, нередко от прессинга коллекторов страдают посторонние люди. К примеру, если ваш номер попадет в банк в качестве второго контактного телефона недобросовестного должника (который иногда этот номер просто выдумывает), коллекторы начнут звонить вам. И требовать выплатить долг, передать должнику их требования, рассказать, где сейчас живет заемщик... Избавиться от этого с наименьшими затратами, признают банкиры, можно только одним способом: сменить номер телефона. А вот от угроз и грубостей себя защитить нетрудно. Для этого нужно, ответив на звонок коллектора, сразу предупредить, что разговор записывается (даже если вы этого не делаете). Как правило, этого достаточно, чтобы звонящий контролировал свои слова.

— В плане просроченной задолженности, в целом ситуация на рынке СЗФО более позитивная по сравнению с другими регионами — у нас самые ответственные заемщики, — подытоживает на позитивной ноте Петр Курбатов.

Как стать банкротом

В борьбе с коллекторами и непосильными платежами, возможно, заемщикам поможет закон «О банкротстве физических лиц». Если он, конечно, будет принят. Пока этого не произошло: в законе слишком много недоработок и вопросов.

— В случае принятия этот закон поможет некоторым людям выпутаться из замкнутого круга, — считает Павел Перов, — когда они берут кредит за кредитом, чтобы гасить предыдущие... Долги растут как снежный ком, и люди не видят выхода.

МК-СПРАВКА

Информация о каждом взятом в банке кредите попадает в бюро кредитных историй. Это, собственно, и есть та база данных, на которую ориентируются банки, принимая решение о выдаче кредита или отказе. Она корректируется каждый месяц. А разговоры о том, что это раз в три года база обновляется целиком (и испорченная кредитная история становится чистой) — исключительно слухи. Все кредитные истории хранятся много лет.

Раз в год каждый гражданин может бесплатно запросить информацию о себе из этой базы. Кстати, это желательно делать, потому что иногда возможны технические сбои. Бывали случаи, когда люди обращались за кредитом и получали отказ из-за того, что по этой базе проходили, как недобросовестные заемщики. Начинали выяснять, и обнаруживалась ошибка, речь шла об однофамильцах.

Но для того, чтобы закон заработал, он должен быть как следует продуман. В частности, нужны ограничения, чтобы заемщики не стали пользоваться им, так сказать, в недобросовестных целях — брать огромные кредиты и объявлять себя банкротами.

— Банкрот должен понимать, что он навсегда закрывает для себя возможность получения каких-то благ, связанных с кредитами, — уточняет Антон Кириков.

Пока в теории действие закона выглядит следующим образом. Заемщик, понимающий, что не справляется со своими кредитами, будет писать заявление в специально созданную (пока ее еще нет) организацию. Выделенный специалист проведет оценку его финансового состояния и вынесет вердикт. Если банкротства можно избежать, заемщику дадут соответствующие рекомендации. Если нет, имущество должника пойдет с молотка, чтобы погасить хотя бы часть кредитов, а остальные будут просто списаны.

Татьяна ПЕСИНА

открытие
БАНК

Рефинансирование

**Меняем
ваши кредиты
на более
выгодные**

8 800 500-55-55

Бесплатный звонок по России

80 офисов в г. Санкт-Петербург

Филиал «Петровский» Банк «Открытие»

ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (Банк). 119034, г. Москва, ул. Т. Фрунзе, д. 11, стр. 13.
Генеральная лицензия Банка России № 2179 от 07.02.2014 г. Реклама.