

## «СЕГОДНЯШНИЙ КРИЗИС – БЛАГО В ДОЛГОСРОЧНОЙ ПЕРСПЕКТИВЕ»

В условиях финансового кризиса российские банки переживают тяжелые времена, что не могло не сказаться на объемах и условиях выдачи кредитов как физическим, так и юридическим лицам. О последних изменениях в сфере кредитования рассказывает глава Ассоциации



региональных банков России, депутат Госдумы РФ Анатолий Аксаков.

**Современные страховые технологии:** Анатолий Геннадьевич, как изменилось кредитование юридических лиц в период кризиса?

**Анатолий Аксаков:** К сожалению, налицо существенное сокращение объемов кредитования юридических лиц. Это связано, во-первых, с недостатком ликвидности, во-вторых, с ужесточением требований к заемщикам и к предмету залога. Банки опасаются волны невозвратов по кредитам и, естественно, более тщательно подходят к анализу состояния дел заемщика и к оценке предъявляемого залога.

По сути, официальные ограничения на предмет обеспечения по кредиту никто не ввел, но, например, недвижимостью банки уже не рассматривают как привлекательный залог. Сейчас для банков в качестве залога интересно движимое имущество заемщика, те же товарные запасы. Кроме того, расширился круг банков, требующих обязательного страхования залога.

Снижение доступности кредитов вызвано и ростом процентных ставок. При дефиците ресурсов, растущей инфляции, в условиях, когда увеличилась стоимость заимствования

средств самими банками, повышение ставок по кредитам неизбежно. Опять же, риски невозврата также закладываются в процентную ставку.

**ССТ:** *Каким компаниям сейчас проще получить кредит?*

**А.А.:** Банкам сейчас интереснее работать с малым бизнесом. Большинство небольших компаний возвращают кредиты, выкручиваются в сложной ситуации. А вот крупным предприятиям, особенно с длительным производственным циклом, приходится гораздо сложнее: им требуются значительные и долгосрочные заимствования, которые банки предоставить не могут. У банков и раньше были проблемы с долгосрочными ресурсами, но они решали их за счет межбанка, а теперь такой возможности нет, поскольку межбанк не функционирует. Я думаю, сейчас будет происходить активная диверсификация портфелей банков, которые прежде всего будут кредитовать малый и средний бизнес.

Конечно, есть надежда на то, что субординированные кредиты, которые сейчас выдает Правительство через Внешэкономбанк, могут отчасти решить эту проблему за счет удлине-

## БАНКИ МЕНЯЮТ УСЛОВИЯ ПО КРЕДИТАМ

### *Ипотека*

*По словам вице-президента Ассоциации строителей России, председателя Национальной ассоциации участников ипотечного рынка Владимира Пономарева, в России только пять банков продолжают выдавать ипотечные кредиты. Ими оказались Сбербанк, ВТБ 24, Газпромбанк, банк «ДельтаКредит» и Райффайзенбанк. Однако условия кредитования заметно ужесточились: выросли процентные ставки и уровень первоначального взноса, часть банков ввели до-*

*полнительные комиссии. Сбербанк повысил ставки рублевой ипотеки на 1,25-2,25%, а максимальный размер такого кредита теперь не может превышать 70% от стоимости квартиры (ранее 80%).*

*ВТБ 24 также пересмотрел условия по ипотеке: процентные ставки увеличены по всем ипотечным программам на 0,7% в рублях и на 1% в валюте. Теперь ставки по кредитам на покупку готового жилья достигают 18,4% в рублях. Кроме того, по всем программам изменилась комиссия за выдачу*

ния срока кредитования. Эти кредиты уже получил Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, получают и другие коммерческие банки. Они предлагаются на десять лет, поэтому есть возможность использовать их как ресурс для выдачи долгосрочных кредитов. Впрочем, этот ресурс все равно достаточно ограничен.

**ССТ:** *СМИ ежедневно публикуют крайне неутешительные прогнозы по поводу кредитования физических лиц. Как в действительности обстоят дела в этой сфере?*

**А.А.:** Отсутствие долгосрочного ресурса в настоящий момент не позволяет банкам выдавать ипотечные кредиты – ни для кого не секрет, что эти программы почти полностью приостановлены. Однако прогнозы на будущее не столь пессимистичны: в ближайшее время Агентство по ипотечному жилищному кредитованию получит 60 млрд рублей и начнет выкупать кредитные портфели региональных банков. У последних, соответственно, появятся деньги и возможность возобновить реализацию кредитных программ. В следующем году планируется еще одно вливание в АИЖК (думаю, до 200 млрд рублей), чтобы стимулировать рост ипотечного кредитования,

*ипотечного кредита: теперь она составляет 20-22 тысячи рублей (ранее 12-14 тысяч). Первоначальный взнос по кредиту должен быть не менее 20%. Что касается ипотечных кредитов на первичное жилье и рефинансирования, на эти программы в банке с 4 октября 2008 года действует временный мораторий.*

#### **Потребительские и автокредиты**

*Краткосрочные кредиты физическим лицам продолжают выдаваться, но на менее привлекательных условиях. С 1 ноября 2008 г.*

*Сбербанк РФ сократил максимальный срок кредита на неотложные нужды с 5 до 3 лет и ограничил сумму выдаваемых кредитов – до 500 тыс. руб. Что касается ставок, то теперь по займам в долларах и евро придется платить 16,5% годовых, а по рублевым – 18%. Кроме того, при кредитовании физических лиц Сбербанк не принимает в качестве залога ценные бумаги и мерные слитки.*

*Изменились и требования к возрасту заемщика – теперь он должен быть старше 21 года (ранее кредиты предоставлялись клиентам от 18 лет).*

следом за которым начнет развиваться и жилищное строительство. Эта сфера может, как локомотив, тащить за собой всю остальную экономику, в том числе и кредитование населения в других сферах.

**ССТ:** *А как складывается ситуация в автокредитовании?*

**А.А.:** Выдача автокредитов продолжается, хотя объемы существенно сократились, повысились процентные ставки, ужесточились требования к страхованию предмета залога. Сейчас ждет рассмотрения подготовленный нами законопроект о регистрации залога транспортных средств. Суть проблемы заключается в следующем: транспортное средство, приобретенное в кредит, становится залогом, но регистрация этого залога нигде не происходит. А значит, заемщик без ведома кредитора может продать заложенный автомобиль третьему лицу. Чтобы снизить обусловленные этой ситуацией банковские риски и, соответственно, ставки по кредитам, надо регистрировать залог транспортного средства. Мы предла-

*В последнее время многие банки увеличивают размер комиссий по розничным кредитам. КМБ-банк с октября ежемесячно взимает комиссию 0,4% от суммы кредита за ведение ссудного счета, ОТП-банк увеличил комиссию за выдачу кредитов наличными с 2% до 3-4% в зависимости от предоставляемой суммы. Кредит-Европа банк в октябре увеличил единовременную комиссию за выдачу кредита наличными с 1% до 5% для новых заемщиков и до 3% для тех, у кого в банке уже есть кредитная история.*

*Коснулся кризис и автокредитов: например, Сбербанк повысил процентную ставку в среднем на 1% и ввел обязательный первоначаль-*

*ный взнос в размере не менее 20% от стоимости автомобиля.*

*Ощутимо изменил условия по программам автокредитования и ВТБ 24. С конца октября ставки по займам на покупку авто выросли на 4% в рублях и 5-7% в долларах. Минимальный взнос увеличился с 0% до 20%, сумма досрочного погашения составит теперь 500 долларов, а комиссия за него – 100 долларов или 3 тыс. рублей.*

*Росбанк повысил ежемесячные комиссии за ведение ссудного счета по программе «Автоэкспресс-Кредит» до 0,5% от первоначальной суммы займа (ранее 0,3-0,4%).*

гаем делать это в органах ГИБДД. Так и было до 2001 года, но в связи с принятием нового налогового кодекса правила изменились. Если законопроект будет принят, ГИБДД будет не просто регистрировать новый автомобиль, но и вносить его в единый реестр как предмет залога. Кроме того, банки предлагают ставить особую отметку в карточку учета транспортного средства, в свидетельство о регистрации машины и даже в ПТС.

**ССТ:** Среди последних законопроектов была поправка в закон о потребительском кредитовании. Расскажите о ней подробнее.

**А.А.:** По норме закона о защите прав потребителей гражданин в течение двух недель может отказаться от товара, купленного в магазине, если продукт ему не понравился или оказался некачественным. Это право потребителя должно сохраняться и в том случае, если товар был приобретен в кредит. В течение 2-4 недель – так называемого «периода охлаждения»

### Отношения населения к невозврату банковских кредитов



ния» – по желанию заемщика должна предоставляться возможность погасить кредит без комиссий и штрафов. Законопроект предполагает, что если товар, купленный в кредит, был некачественным, то в случае его возврата и отказа от займа потери кредитора покрываются за счет продавца.

В рамках того же законопроекта вводятся ограничения прав банкиров на изменение ставок и сроков выплаты кредитов. По закону без согласия клиента ставка измениться не может, но банки пользуются своим правом применять санкции к должникам, причем это распространяется и на случаи минимальных задержек платежей на 1-2 дня. Необходимо четко прописать в законе ситуации, когда банк может изменить правила взаимодействия с клиентом: например, если заемщик регулярно задерживает платежи или если задолженность достигла определённой доли от кредита.

**ССТ:** *По вашим прогнозам, как долго продлится сложная ситуация на рынке кредитования?*

*В целом же эксперты прогнозируют рост ставок по автокредитам до 15% в долларах и до 25% в рублях.*

#### **Кредиты для бизнеса**

*До сентября 2008 года около 45% компаний кредитовались под 12-15% годовых, но в ситуации кризиса такая ставка сохранилась только для 15% предприятий. Большая часть компаний (более 40%) сейчас вынуждена брать кредит под 20% годовых. Объемы выдачи займов юридическим лицам резко сократились: из-за возросших ставок и невозможности перекредитоваться не могут занять деньги 64% компаний.*

*Крупные предприятия на данный момент не кредитует ни Альфа-Банк, ни УралСиб, а Сбербанк и ВТБ хотя и продолжают выдавать займы предприятиям, но весьма выборочно.*

*Сбербанк сообщил компаниям о намерении повысить ставки по кредитам в среднем на 1-3%. Изменяются и требования банков к обеспечению по кредиту. Сейчас финансовые структуры в меньшей степени склонны выдавать кредиты под залог ценных бумаг и недвижимости. Если раньше банки давали кредиты с минимальным обеспечением, то теперь они требуют стопроцентного обеспечения и долго проверяют заемщиков.*

**А.А.:** Следующий год однозначно будет тяжелым. Даже если зафиксируют рост кредитования, то минимальный. Недавно я был на заседании Комиссии Социалистического Интернационала по глобальным финансовым проблемам, где основной доклад делал нобелевский лауреат по экономике Джозеф Стиглиц. Он профессор Колумбийского университета, в свое время работал в команде Клинтона – крупный авторитетный специалист, один из самых цитируемых нобелевских лауреатов. По его словам, мировой финансовый кризис продлится 2-4 года, и Россия, являясь частью глобальной экономической системы, не избежит его влияния. Но надо иметь в виду, что у нас есть шансы выйти из кризиса с наименьшими потерями, а может, даже и с выигрышем. Любые кризисные явления – это благо в долгосрочной перспективе, которым нужно суметь воспользоваться, это шанс сделать экономику более мощной, диверсифицированной, независимой от внешних обстоятельств. Реализация этой возможности в России сейчас зависит от властей и, конечно, от бизнеса.

**У нас есть шансы выйти из кризиса с наименьшими потерями, а может, даже и с выигрышем**

#### Отношения населения к факту обмана банка и страховой компании



Источник: НАФИ