

# Ставки переделаны

**Центральный банк РФ намерен ограничить размер процентных ставок по потребительским кредитам**

По его мнению, давно назрела необходимость рассчитывать средние ставки по разным видам ссуд (исключая ипотеку и автокредиты) и устанавливать допустимые максимальные отклонения. Начиная жесткую борьбу с дорожными кредитами для населения главный банк страны, а в его лице государство уже разработали поправки к законам и направили их на согласование в Минфин.

Эта мера должна навести порядок в системе банковских кредитов и привести к снижению закрежденности населения, которым не по силам выплачивать долги.

А таких людей становится все больше. По данным ЦБ России, на середину 2012 года россияне имели кредитов на сумму 6 трлн 280 млрд 778 млн рублей. Уже через год задолженность граждан достигла 8 трлн 543 млрд 344 млн рублей. Динамика задолженности росла так: на середину 2008 года доля ссуд с просроченными платежами составляла 3,9% от общего объема займов населению. В 2012-м — уже 4,9%, на 1 июля 2013 года — 5,2%. По данным ЦБ, к лету 2008 года россияне не возвращали 7,9% кредитов, в тот же период 2012 года — 9,1%, в 2013-м — уже 11,6%. Чаще всего отказывались платить по потребительским кредитам — 13,3% (на 1.07.2013) и автокредитам — 8%.

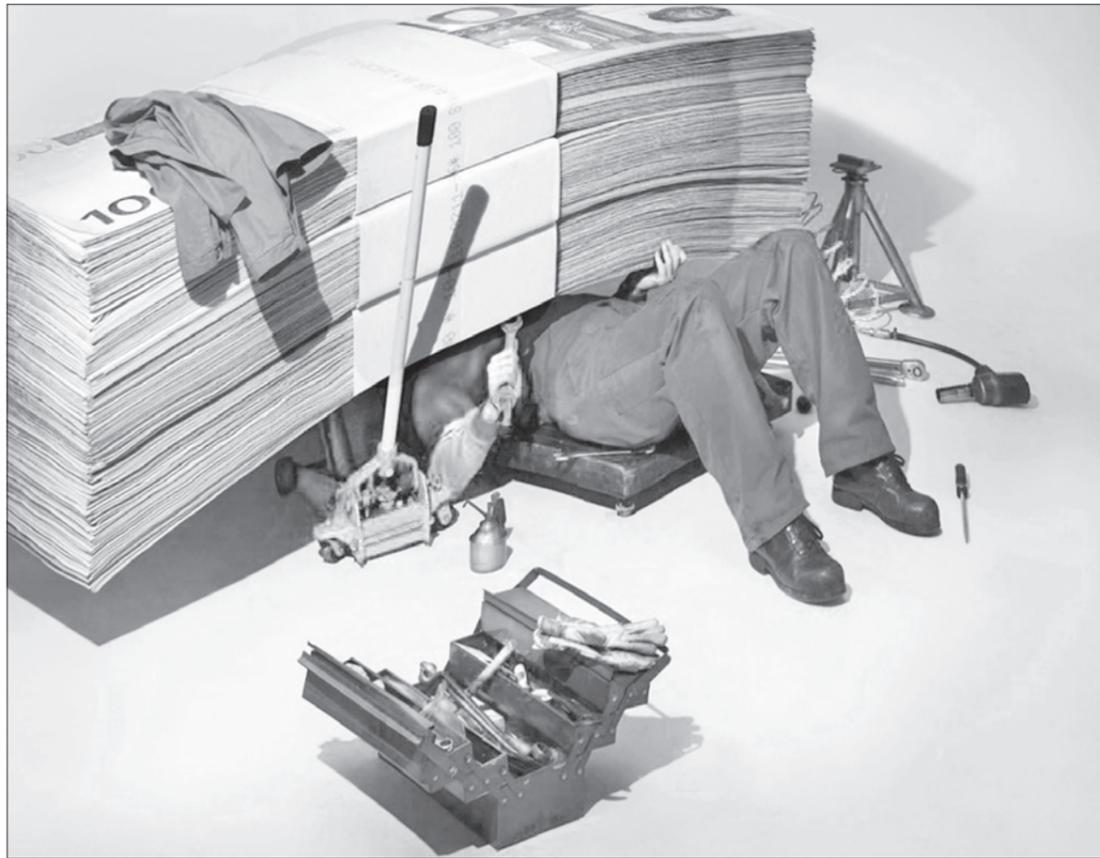
Бесстрастные цифры Центробанка России подтверждают и практики — коллекторы, которые профессионально занимаются должниками.

В настоящее время произошло резкое увеличение количества должников. По данным Ассоциации коллекторских агентств России, граждан, которые в течение полугодия перестали погашать

**В настоящее время произошло резкое увеличение количества должников. По данным Ассоциации коллекторских агентств России, граждан, которые в течение полугодия перестали погашать кредиты, численно больше, чем всех должников за прошлые годы вместе взятых.**

кредиты, численно больше, чем всех должников за прошлые годы вместе взятых. Усредненный портрет должника — мужчина или женщина около 35 лет или старше, — рассказал директор Тверского коллекторского агентства Александр Пищенко.

И это неудивительно, что люди не могут отдать заемные деньги из-за их дороговизны. Так, на середину года, по данным Центробанка, средний размер полной стоимости жилищных и ипотечных кредитов (то есть с учетом дополнительных платежей и процентов) был равен 13,73%, автокредитов — 27,72% и POS-креди-



тов (то есть ссуд, выданных банками на определенные товары непосредственно в торговых точках) — 36,64%, кредитов наличными — 31,61%, карточных ссуд — 40,43%. Кстати, подобные средние ставки и станут основой для расчета «потолка» для процентов. В настоящее время Центробанк получает данные от банков на добровольной основе, впоследствии их просто обяжут предоставлять сведения.

Максимальные ставки будут рассчитываться по сведениям, полученным от 23 банков, на которые приходится 60% рынка кредитования физлиц.

Процентные ставки по кредитам росли как на дрожжах. Летом 2011 года так называемая средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным физическим лицам, составляла

для кредитов со сроком погашения до года 22,7%, свыше 1 года — 17,3%. В 2013-м она подросла до 24% для кредитов, данных менее чем на год, и до 19,3% — для кредитов свыше года погашения. Нередко невозможность погасить долги никак не связана с ростовщическими, по сути, процентами. Частенько сами кредитные организации не проявляют достаточной осторожности в работе с клиентами, проводя агрессивную политику «навязывания» кредитов. Бывает, что, борясь за заемщиков, они, придя в новый регион, раздают деньги даже тем, кто их вернуть не сможет никогда.

— Руководство просто дает указание — не отказывать в кредитах до 80% всех обратившихся. И ему не важно, что среди потенциальных клиентов есть явно неплатежеспособные граждане. В моей практике был случай, когда одному и тому же человеку на протяжении короткого времени выдали один за другим два кредита в общей сложности на 300 тыс. рублей. Проверить на платежеспособность этого гражданина труда не составляло, однако это не было сделано. В результате должник прошел коллекторское агентство, судебную инстанцию, приставов и проч., но все равно остался с долгами, которые до сих пор не может вернуть банку, — рассказал директор Тверского коллекторского агентства Александр Пищенко.

Что любопытно, банки стараются взять по максимуму даже с тех должников, которые честно показали, что не в состоянии вернуть взятую сумму, просили о реструктуризации долга, а не ушли в глухую оборону, просто перестав возвращать кредит. В практике тверских коллекторов есть история о тверитянах, которые взяли 50 тыс. рублей для того, чтобы возвести забор вокруг дома. Через несколько лет они были должны вернуть с учетом разных накруток 70 тыс. рублей. Однако у семьи возникли трудности, и люди не смогли погасить кредит. В банке им предложили долг реструктурировать, на что заемщики с радостью согласились. Однако по новому соглашению должникам пришлось бы выплатить в общей сложности 120 тыс. рублей.

Порой человеку для того, чтобы расплатиться с уже имеющимися долгами, путь один — микрокредитование, которое получило большее распространение на российском рынке. Интернет и наружная реклама полны манящими предложениями: «Плохая кредитная история? Не беда! Получите деньги у нас!» «Одобрим 9 из 10 креди-

тов без лишних справок с работы! До 2.000.000 руб. моментально».

Как правило, в таких организациях люди берут небольшие суммы. Правда, и проценты по ним зашкаливают, составляя 2% в день. То есть процентная ставка годовых равна аж 730% годовых.

В таких организациях тщательная проверка заемщиков не про-

водится, так как ростовщические по существу ставки покрывают риски невозврата кредитов. Хотя понятно, что если человек уже должен нескольким банкам, он никогда не вернет и микрокредит.

— В последнее время резко выросло число должников молодого возраста — до 25 лет. Они берут небольшие суммы, которыми их с охотой ссужают организации микрокредитования, несмотря на то, что молодые люди являются, например, студентами и никакого источника доходов не имеют, кроме стипендии. Дело в том, что банки, читая анкету кредитующего, видят, что у его родителей есть ликвидное имущество, что папа и мама неплохо зарабатывают и в случае чего помогут родному чаду погасить долг. Так, в принципе, и происходит, если молодой человек не может самостоятельно расплатиться, — рассказал директор Тверского коллекторского агентства Александр Пищенко.

Кстати, именно организации микрокредитования чаще всего доводят дело до суда в случае невозврата кредитов. Банки, например, предпочитают решить проблему в досудебном порядке.

Поэтому, по мнению ряда экспертов, важно, чтобы введение мер по ограничению процентных ставок было сопряжено с соответствующим регулированием на рынке микрофинансирования. Иначе это может привести к перетоку клиентов с банковского в менее зарегулированные и даже «теневые» рынки.

**Наталья КОЛЕН**

## СПРАВКА



По данным опроса, кредиты брали 55% тверитян, причем 20% из них занимали средства по два раза, а 12% — от четырех до семи раз. Чаще всего люди берут кредиты на приобретение автомобиля — 27%. Желание обновить гардероб или съездить в отпуск были мотивом для оформления кредита у 24% горожан. Средства на покупку мебели брали 20% тверитян, мобильные телефоны на заемные деньги покупали 13%, 11% — компьютерную технику, 9% — недвижимость. За образовательными кредитами обращались лишь 5% тверитян.

В 88% случаев люди предпочитают кредитоваться в системе микрозаймов и лишь в 12% — в банках. Заемщики выбирают «быстрые деньги», потому что их действительно можно получить быстро, с них не требуют справки о доходах или же они нуждались в небольших суммах. Те, кто брал деньги в банках, объясняют свой выбор выгодными условиями (22%), доверием (8%) и надежностью (11%) последних. В то же время повторно взять кредит в системе микрозаймов намерены лишь 2% от числа опрошенных, а в банках — 49%.

Если вам понадобится приобрести что-либо необходимое, готовы ли вы взять кредит, спросили жителей города. Люди, которые уже на практике знакомы с получением займов, в 35% случаев не готовы вновь стать заемщиками, возьмут кредит вновь 16%. А 36% опрошенных возьмут кредит, если их вынудят обстоятельства. 20% из них не готовы занимать деньги, так как не хотят переплачивать высокие проценты. Не имеют средств для того, чтобы вернуть кредит, 5%, 3% не доверяют финансовым структурам, 3% считают, что жить нужно по средствам. 1% деньги просто не дают.

**Данные предоставлены ООО «Центр «Общественное мнение»**