Российские власти готовятся ко «второй волне» потребительского бума. Согласно оценкам Банка России, к концу текущего года кредитование может вырасти с нынешних 3–4% до 10%. Правда, представители финансовых институтов ждут, что теперь россияне умерят аппетиты и будут ориентироваться на «жизненно важные кредиты». Есть и скептики, которые уверены, что ситуация в потребительском кредитовании вернется «на круги своя».

После рекордного роста депозитов банкиры озадачились размещением привлеченных от населения денег. По данным ЦБ, по итогам 2009 года рост депозитной базы составил 26,7%, или 7,5 трлн рублей. Эти средства «должны работать», и самый оптимальный вариант— выдавать их в качестве кредитов, но уже под более высокую процентную ставку.

Вместе с тем пока население не слишком охотно берет взаймы у банков. По данным ЦБ, кредиты физлицам, без учета Сбербанка, в июне 2010 года выросли на 1,2% по сравнению с ростом на 1% в мае, корпоративные кредиты увеличились на 1,5 , в то время как вклады населения— на 3%. Но банкиры не унывают, и по итогам нынешнего года ожидают рост кредитования на 5–10%. Тем более что в последние месяцы ситуация начала меняться. По итогам второго квартала Банк России зафиксировал рост кредитного портфеля на 3–4%. При этом в первом квартале 2010 года этот показатель снизился на 1%.

«После „встряски“ в период кризиса наблюдается повторный рост кредитования физлиц»,— заявил на конференции «Жизнь в кредит» во вторник, 20 июля, Александр Морозов, президент Национальной ассоциации профессиональных коллекторских агентств (НАПКА). По его оценкам, к концу 2010 года объем кредитов, выданных физлицам, составит 4 трлн рублей.

Исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков Юрий Кормош отметил, что пока объемы кредитования не достигли докризисного уровня, но все идет к тому, что потребительский бум возобновится.

Вместе с тем Морозов рассчитывает, что «вторая волна» потребительского бума будет отличаться от предкризисной: банки станут с большей осторожностью давать кредитов, а заемщики ответственнее подходить к принятию финансовых решений.

**Смотреть футбол без плазменной панели**

Александра Морозова поддержали другие участники конференции. «Шок от кризиса привел к тому, что финансовая грамотность населения возросла»,— поделился первый заместитель председателя Комитета по кредитным организациям и финансовым рынкам Павел Медведев. «Кризис научил людей внимательно относится к предложениям банков»,— подтверждает директор Межрегионального центра повышения финансовой грамотности Георгий Медведев. Правда, он признает, что уровень знаний у людей остался прежним.

Эксперты оказались единодушны в том, что кредит помогает сделать жизнь лучше. «С помощью кредита мы покупаем время»,— привел «железный аргумент» Павел Медведев. По его словам, жизнь конечна, и квартиру, машину лучше приобретать в молодости, а не копить на нее долгих 20 лет.

Вместе с тем потребности заемщика не должны «зашкаливать». «Не следует оформлять „спонтанных кредитов“, в магазин стоит ходить с хладнокровным человеком»,— рекомендует Александр Морозов. Кроме того, эксперт советует тщательно рассчитывать свои финансовые возможности— кредитные обязательства не должны превышать 30% от совокупного семейного дохода.

Павел Медведев обращает внимание, что занимать у банка следует только на жизненно необходимое. Так, по его глубокому убеждению, футбол можно смотреть и по обычному телевизору. «Никогда не берите кредит на „плазму“,— призвал эксперт.

Возвращение на круги своя

По мнению Александра Морозова, банки извлекли уроки из кризиса и также стали более ответственно подходить к выдаче кредитов. Другие оценки у Игоря Николаева, директора департамента стратегического анализа консалтинговой компании ФБК . Он считает, что и поведение банков, и отношение заемщиков вряд ли претерпят кардинальные изменения. «У нас короткая память»,— с сожалением констатирует Николаев, напоминая, что, по разным оценкам, в 1990-е годы население вложило в финансовые пирамиды порядка 20 трлн рублей. «Но этот опыт никого ничему не научил, люди по-прежнему доверчивы, общаясь с финансовыми институтами»,— говорит эксперт. Невыгодно быть «кристально честными» и финансовым институтам. В связи с этим Николаев не исключает, что «все вернется на круги своя».

Если судить по сообщениям, оставленным посетителями сайта banki.ru, российские граждане по-прежнему с удовольствием повышают качество жизни при активном содействии банков.

«Пользуюсь услугами банка уже около трех лет. А началось все с оформления кредита на посудомойку, надо было срочно, семья рушилась, до зарплаты не хватало»,— пишет клиентка банка «Русский Стандарт». Она сообщила, что последующие три кредита «давали только по предъявлению паспорта, а штрафных санкций за случайные задержки на день-два не взимали». Кроме того, к концу третьего кредита клиентка решила, что «нужна кредитка». «Ее нам оформили очень быстро»,— с удовольствием отметила заемщица.

Менее радужная история у клиента банка ВТБ24. Он рассказал, что в 2008 году оформил потребительский кредит и все время «исправно платил», за исключением «технических просрочек один-два дня». Но когда клиент в 2010 году обратился в другой банк за кредитом, то был огорчен отказом. «Я обратился в НБКИ с просьбой дать выписку по моей, хранящийся там, кредитной истории. В выписке была отражена вся моя кредитная история в разных банках (более пяти)— везде без единой просрочки и задержек в платежах, кроме... кредита в ВТБ 24»,— поделился заемщик. Для клиента оказалось новостью, что в выписке НБКИ есть разграничения по периодам просрочек. И кажущаяся для заемщика малозначимой просрочка в один-два дня ухудшает кредитную историю.

Источник: Банки России