

В докризисные годы канун рождественских праздников был традиционно горячей порой для финансистов, наперебой предлагавших кредиты (в том числе и наличными) едва ли не любому покупателю, захватившему с собой паспорт. Однако в нынешнем году предновогодние программы имеют единичные финучреждения. Неизменными остались лишь заоблачные проценты по потребительским займам, умело спрятанные в многочисленных комиссиях

По данным компании "ПростобанкКонсалтинг", в декабре беззалоговые кредиты наличными в гривне выдавали два учреждения - Индэкс-Банк и Плюс Банк. Причем оба кредитора не радовали граждан дешевыми предложениями. Максимальная сумма наличных, которую готов ссудить Индэкс-Банк, - 15 тыс. грн. Кредиты предоставляются на один-три года при условии наличия поручителя, реальная стоимость их обслуживания колеблется в пределах 55,69-60,69% годовых. В Плюс Банке можно получить на год не более 5 тыс. грн. по реальной ставке 107% годовых, но без бюрократических проволочек, предоставив лишь паспорт и идентификационный код. И это при том, что еще в разгар лета средняя годовая процентная ставка по кеш-кредитам составляла 55-58% годовых.

Ситуация с выдачей целевых займов на покупку товаров еще печальней. Неизменным и практически единственным активным кредитором в этой нише остается Дельта Банк (данные "ПростобанкКонсалтинг"), который продолжает выдавать займы клиентам крупных торговых сетей, таких как "Фокстрот", "Комфи", "Технополис", "Эльдорадо". Займы покупателям предоставляются сроком на год под реальные ставки 81,79% или 88,43% годовых при первоначальном взносе от 20%. "Требования к заемщикам у нас не изменились, но изменились методы, внутренние процедуры проверки и отбора клиентов. Для оформления займа следует подойти в отделение банка или на точку продаж с паспортом и справкой о присвоении идентификационного кода. Необходимо также заполнить кредитную анкету, изучив которую, банк принимает решение о выдаче кредита", - пояснила "k:" Светлана Чирва, начальник департамента маркетинга и рекламы Дельта Банка.

Остальные банки решили использовать предновогодний ажиотаж для того, чтобы

заманить деньги на депозиты. Правда, некоторые из них попытались обставить свое предложение как возможность покупки товаров в рассрочку. В частности, ПриватБанк предлагает гражданам открыть накопительный депозит на три месяца и в течение этого срока накопить сумму, необходимую для приобретения бытовой техники. Если покупка будет осуществляться в одной из торговых сетей - партнеров банка, покупатель получит скидку.

"До начала второго квартала 2010 года существенных изменений в сегменте кеш-кредитования не произойдет. Год кризиса показал, что минимизировать риски по потребкредитам можно, только не выдавая их. Убытки отечественной банковской системы за 2009 год составили около 20 млрд. грн. В основном они были связаны с ухудшением кредитного портфеля, а именно - ростом проблемной задолженности в сегменте потребкредитов и кредитов на покупку машин и квартир", - подчеркнул в беседе с "k:" Сергей Телегин, и.о. председателя правления БГ БАНКА.

Зато количество акционных программ от банков, кредитующих приобретение авто, постепенно растет. Автодилеры, стремящиеся во что бы то ни стало распродать залежавшиеся на складах автомобили, в канун новогодних праздников предлагают скидки на модели прошлых лет в размере до 20-30%. Подтолкнуть украинцев, мечтающих о собственной машине, должны и неимоверно выгодные условия кредитования (зачастую в этих случаях рекламируются нулевые кредиты). Однако при подробном рассмотрении такие предложения имеют множество нюансов, о которых следует знать заранее. К примеру, в большинстве случаев автокредиты выдаются на срок три-пять лет, однако нулевая ставка действует лишь в течение первого (максимум второго) года и при условии внесения авансового взноса в размере 30-50%. "Выгодность таких кредитов для заемщика состоит в том, что проценты начинают начисляться только со второго года пользования кредитом. Таким образом, банк максимально облегчает кредитную нагрузку на заемщика, давая ему возможность в первый год пользования кредитом погашать только тело кредита", - пояснил "k:" Сергей Мищенко, директор департамента разработки банковских продуктов ОАО "Астра Банк". Финансисты не скрывают, что зачастую на протяжении льготного периода проценты за пользование кредитом банкам оплачивают сами автосалоны. Последние, чтоб не остаться в убытке, значительно завышают стоимость авто.

Еще одна статья расходов доверчивого заемщика - скрытые комиссии и платежи, которые могут взиматься ежемесячно (например, комиссия за предоставление, обслуживание кредита, за внесение средств на погашение кредита через кассу банка и т.д.). При этом базой для их начисления может быть не остаток по кредиту, а вся сумма займа. В то же время при нарушении сроков и условий кредитного договора банки включают серьезные санкции. Штрафы и пеня нередко начисляются уже с первого дня просрочки платежа. Будущим автовладельцам приходится выкладывать также кругленькую сумму за пакет страховок. Как правило, помимо полиса каско им вменяется в обязанность приобретение автогражданки и страхования от несчастного случая.

Часть денег, вырученных от продажи полисов, перекочевывает в карманы банкиров в виде комиссионных.

Надо отметить, что возможность оформить такие кредиты предоставляется далеко не всем желающим. При рассмотрении заявок учитывается не только доход заемщика, но и вид деятельности его или членов его семьи. "В случае крупных кредитов банки стали более тщательно проверять заемщика. Например, представитель банка может приехать к заемщику на работу или домой, чтобы убедиться в достаточном для обслуживания кредита уровне жизни, платежеспособности потенциального заемщика", - рассказывает Сергей Мищенко. По прогнозам финансистов, рассчитывать на более лояльные условия выдачи займов заемщики смогут не ранее второго полугодия 2010 года. В этот же период банкиры обещают заняться и пересмотром драконовских ставок по займам.

Источник: http://smi.liga.net