



За последние два года Денис Петрашов, водитель одной из небольших фирм в Киеве (имя и фамилия изменены), получил пять кредитов.

Первый он оформлял на покупку мобильного телефона, заем был погашен вовремя и в полном объеме. Положительная кредитная история позволила ему легко и быстро получить ссуду на автомобиль. В это же время Петрашов готовился к женитьбе: деньги на свадьбу занял в двух других банках, общая сумма ежемесячных выплат по кредитам достигла 70% доходов заемщика. Сразу после бракосочетания Петрашов попал в аварию и три месяца подряд не платил по долгам, банки внесли его в список проблемных заемщиков и отправили к нему коллекторов. Взыскатели задолженностей предъявили неплательщику повестку в суд. Чтобы погасить банковские кредиты, Петрашов вынужден был взять пятый: в этот раз деньги он попросил в финансовой компании, поскольку банки отказались кредитовать плохого заемщика. Процентная ставка по займу составила 40% годовых. Заемщик полностью погасил три банковских кредита и теперь отдает долг финансовой компании.

По данным Нацбанка, доля «плохих» долгов (т. е. просроченных или погашенных путем отчуждения имущества) в общем кредитном портфеле банков — 1,44% (данные на 1 февраля 2008-го). В конце декабря 2007-го доля «плохих» займов была на уровне 1,31% кредитного портфеля всей банковской системы. А вот по данным международного агентства Standard & Poor's, риск невозврата имеют целых 75% всех банковских кредитов. Основные причины роста «плохих» кредитов в Украине — низкий уровень развития скоринговой системы в банках (оценивает платежеспособность и риски дефолта заемщиков), бум кредитования физлиц и желание банков получать сверхприбыли (рентабельность потребительского кредитования зашкаливает за 70%). Взять кредит несложно даже плохому заемщику: достаточно обратиться в мелкий банк, специализирующийся на неблагонадежных получателях кредитов, либо в финансовую компанию.

Против банка есть приемы

Стандартные требования банка при выдаче кредита — высокая платежеспособность клиента (белая зарплата, наличие движимого и недвижимого имущества, дополнительных источников дохода, положительная кредитная история). В основе вердикта «выдать кредит» или «отказать» — специальная анкета, которую заполняет заемщик, подавая документы в банк. Каждый ответ на вопросы анкеты оценивается в несколько баллов. Помимо финансового положения потенциального заемщика, принимается во внимание его социальный портрет: образование, семейный статус, цели использования кредита.

Давно прошли времена, когда банки категорически отказывали в займе потенциальным клиентам с плохими анкетными данными или кредитом в другом банке, даже если он исправно платит по долгам. Правда, некоторые финучреждения в последнем случае оценивают кредитную нагрузку на клиента: если ежемесячные выплаты по кредитам превышают 50% его дохода, банк может отказать в предоставлении очередного займа. «Также не даются кредиты близким родственникам заемщика, у которого имеется крупный долг (например, ипотечный)», — говорит Олег Пахомов, начальник управления рисков Дельта Банка.

Впрочем, некоторые финучреждения в таких случаях сами подсказывают, как занять у них денег. Например, если долгами отягощены сразу несколько членов семьи, можно привлечь сторонних поручителей (друзей или знакомых): по оценкам банкиров, около 20-30% от общего количества выданных физлицам кредитов в Украине оформляется с участием поручителей — финансовых и имущественных. Финансовый имеет достаточный доход для того, чтобы в случае форс-мажора погасить кредит заемщика. Имущественный закладывает в банке принадлежащие ему активы (движимое или недвижимое имущество) и продает их в счет погашения кредита, полученного горе-заемщиком.

Кручу, верчу, денег хочу

Верный способ получить кредит в банке, имея неблагоприятные характеристики (клиент моложе 21 года или старше 60 лет, низкий уровень официального дохода), — положить деньги на краткосрочный депозит. Финучреждение зачет заемщику такой вклад в качестве дополнительного плюса при предоставлении кредита. Вариант для претендента на крупный займ — взять несколько мелких кредитов в двух-трех банках и в течение нескольких месяцев погасить их. При оформлении займа достаточно предоставить кредитному инспектору квитанции о погашении предыдущих долговых обязательств, и он будет более благосклонен.

Проблемным заемщикам получить ссуду сложнее, но возможно. К ним относят лица с судимостью, моложе 18 и старше 65 лет; лица, указавшие в кредитной заявке недостоверную информацию (данные, изложенные в анкете плохого заемщика, проверяются службой безопасности банка), а также имеющие негативную кредитную историю. В понимании банковских служащих негативная кредитная история — это наличие просроченной задолженности по кредиту (в данном банке либо в банках-конкурентах) или займа, погашенного только после обращения кредитора в суд.

Банкиры делят плохих заемщиков с негативной кредитной историей на три категории. Представители первой попросту забывают платить по кредиту: в этом случае достаточно одного звонка-напоминания из call-центра банка. В кредитной истории такого клиента, как правило, значится, что он один или два раза на протяжении срока кредитования не внес очередной платеж вовремя — исключительно по забывчивости. Такому клиенту вряд ли откажут в новом кредите, однако могут существенно уменьшить сумму займа (клиент просит \$10 тыс., а банк выдает \$5 тыс.).

По словам Виталия Собковича, руководителя отдела качества кредитного портфеля ProCredit Bank, чтобы попасть в черный список, надо постараться. Как правило, любое финучреждение готово выслушать клиента, у которого возникли проблемы с погашением займа, и совместно с ним найти способ выхода из проблемной ситуации. «Банку невыгодно отчуждать собственность и сражаться с заемщиком в судах — судебные издержки могут превысить сумму кредита, процентов и штрафных санкций», — говорит Собкович. В таких случаях служащие кредитных отделов рекомендуют клиенту точно и достоверно объяснить причину просрочки выплат по кредиту. Банк может пойти на уступки: снизить сумму штрафа за не вовремя внесенные платежи или временно отменить пенью, увеличить срок кредитования, предоставить отсрочку в погашении тела кредита. Впрочем, стандартной схемы сотрудничества с проштрафившимся заемщиком нет: все зависит от его красноречия.

Вторая категория — лица, у которых возникли проблемы с обслуживанием долга, в результате чего был отчужден и продан залог; кредит погасили поручители.

Третья категория — мошенники, на которых «висит» по одному или даже несколько уголовных дел о злостном уклонении от уплаты долгов. Они, как правило, берут мелкие кредиты, когда залог или поручители не требуются.

Чисто и конкретно

Опрошенные Контрактами банкиры говорят, что получить кредит плохому заемщику нереально. Большинство банков и коллекторских контор обмениваются информацией о проблемных заемщиках (в Украине действуют четыре кредитных бюро, однако пока ни одно из них не создало единую базу заемщиков).

Впрочем, как выяснили Контракты, при желании взять кредит сейчас может любой злостный неплательщик или крупный должник.

Некоторые банки охотно кредитуют проштрафившихся клиентов, правда, под очень высокие проценты. В основном на плохих заемщиках зарабатывают мелкие либо «карманные» банки (аффилированные с компаниями). Схема получения кредита в лояльных к проблемным заемщикам банках следующая: потенциальный клиент подает заявку на новый кредит, указывая при этом все просроченные задолженности в других местах (можно не раскрывать эту информацию, но банки, специализирующиеся на плохих заемщиках, как правило, имеют сильную службу безопасности и довольно быстро узнают о наличии непогашенных долгов). От физлиц требуют по меньшей мере двух поручителей, предоставления крупного залога (лучше всего недвижимости). Проценты по кредиту в таком банке доходят до 30% годовых, причем уже после первой просрочки выплата процентная ставка повышается на 10-15%.

Впрочем, основной источник дохода банков, специализирующихся на плохих заемщиках, — небольшие фирмы. Условия предоставления кредита юрлицам не менее жесткие: им необходимо переписать свое имущество на банк либо его акционеров. В договоре кредитования банк обещает вернуть «залог», если кредит будет погашен в полном объеме, причем без единой просрочки. Процентная ставка по кредиту — 30-35% годовых, риск компании — раз и навсегда лишиться своего имущества, тогда как риски банка минимальны: обычно стоимость залогового имущества в таких сделках намного превышает сумму кредита, поэтому в убытке он в любом случае не остается.

Учреждения, предоставляющие кредиты плохим заемщикам, не афишируют такие услуги и от любых комментариев на эту тему отказываются. Дело в том, что подобные операции незаконны: банки не имеют права резко менять процентные ставки, предоставлять кредиты по ставкам, намного выше рыночных, становиться владельцем залогового имущества при исправном погашении кредита.

Проблемных заемщиков обслуживают также финансовые компании и кредитные союзы: как правило, они не проверяют кредитное прошлое своих клиентов.

Так называемые экспресс-кредиты (PoS-loans) некоторые учреждения выдают за полчаса, отдельные кредиторы (в основном финкомпания) оказывают услугу предоставления кредита онлайн или по телефону. По оценкам специалистов, по меньшей мере 10% займов КС и финкомпаний относится к разряду безнадежных, впрочем, эти учреждения неплохо зарабатывают на выдаче потребительских кредитов: клиенты переплачивают 200%, поскольку такие займы предоставляются только на условиях аннуитетного погашения (равными частями на протяжении срока действия кредита, что обходится заемщику дороже, чем выплата процентов на остаток тела кредита). Некоторые из них ежемесячно начисляют комиссию на остаток задолженности — до 3% годовых.

Процентные ставки по потребительским кредитам в кредитных союзах и финкомпаниях — от 25% до 50% годовых, максимальный срок кредитования — 3 года. Стандартная сумма займа — до 15 тыс. грн. Для получения кредита в союзе нужно предъявить паспорт и справку о доходах за последние 6 месяцев, иногда требуют залог: принимают автомобили, недвижимость, бытовую технику и даже мебель.

Крупные суммы (более 10 тыс. грн, но менее 50 тыс. грн) КС дают неохотно, решение о предоставлении такого кредита могут принимать несколько месяцев, проще взять несколько ссуд в нескольких союзах. Правда, многие КС и финкомпания обмениваются информацией о своих клиентах, поэтому лучше подготовить внятный ответ на вопрос кредитного инспектора: «Зачем вам столько кредитов в разных компаниях?».

Некоторые финкомпания выдают потребкредиты на сумму до 100 тыс. грн, некоторые осваивают рынок автокредитования.

И те и другие терпимо относятся к проштрафившимся клиентам: кредитор не станет насчитывать пеню в течение недели-двух, а то и месяца, если получит аргументированные причины задержки выплаты. Однако, если по окончании срока отсрочки заемщик не внесет платеж по кредиту, процентная ставка будет увеличена вдвое.