



Летом прошлого года банки опять вернулись к более мягким **условиям кредитования физических лиц**. Об этом

свидетельствует не только снижение процентных ставок (хотя такой факт тоже имеет место), сколько самих требований. Благоприятные условия начали опять привлекать заемщиков, что уже неоднократно подмечали средства массовой информации.

Согласно статистическим данным, в начале осени 2011 года кредитование увеличилось на 26,5% и по своей сумме уже превысило количество вкладов. Однако, достичь докризисного уровня кредитования, когда банки увеличивали свои портфели как минимум на 50% в год, пока что невозможно. Тем не менее, люди опять начали оформлять ссуды, как и в былые времена.

Экономика и население страны отходят от кризисного шока, и понемногу к гражданам возвращается уверенность в прежней стабильности. Вследствие этого увеличился спрос на ссуды, и банки, искавшие до сих пор место размещения ликвидности, мгновенно на него среагировали. На различные кредитные программы учреждения направили часть капитала, который ранее был вложен в ликвидные ценные бумаги, приносящие незначительный доход.

Для привлечения клиентов банки начали создавать благоприятные условия. Были увеличены суммы кредитов, термины кредитования, а пакеты различных подтверждающих справок, время рассмотрения анкет и, что особо приятно, сама стоимость, уменьшились.

На протяжении последних двух лет термин рассмотрения заявок на потребительские займы уменьшился до одного рабочего дня. Большинство банков, как и в старые добрые времена, вместо большого пакета документов требуют у своих клиентов только паспорт и справку о заработной плате. Заемщикам, которые не трудоустроены, не нужно больше предоставлять трудовую книжку в обязательном порядке. Среднестатистическая годовая процентная ставка уменьшилась почти на два процента.

И что особо приятно, банки не планируют на этом останавливаться. Согласно проведенному Центральным Банком опросу, в первом квартале 2012 года почти половина кредитных учреждений намерена опять смягчить требования к своим клиентам. Руководство банков уверяет, что создать более благоприятные условия им

помогает тщательно спланированный скорринг. Однако, как и прежде, не намерены раскрыть его особенности для всеобщего ознакомления. Метод проверки заемщиков каждый банк хранит в тайне, из-за нежелания делиться методикой с конкурирующими учреждениями. Проверить заемщика сложно, но существуют такие кредитные продукты, при которых и вовсе нереально совершить полноценный скорринг. К примеру, возьмем экспресс-кредит. Решение об их выдаче принимается на протяжении одного часа, при этом банки одобряют более 60% заявок. Что касается классических потребительских кредитов, их предоставляют вообще в 70% случаях.

Чем меньше данных получил банк от заемщика, тем трудней учреждению определить его реальную платежеспособность, да к тому же происходит уменьшение пакета предоставляемых документов.

При вероятности экономической дестабилизации такие шаги банков еще больше увеличивают риск дефолта кредитов заемщиков с сомнительной репутацией. Иными словами, банки пошли на существенный для себя риск, продолжая смягчать условия предоставления ссуд физическим лицам. Ведь такие действия в любом случае только увеличат количество безнадежных для банка кредитов, что обязательно отразится на стабильности всей банковской системы страны. Ущерб от таких действий банков определить пока невозможно, но все прояснится, когда наступит просрочка уже существующих кредитов. Уже сегодня количество просроченных ссуд составило почти 15%, в то время как в самый тяжелый кризисный период оно составляло 20%.