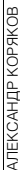


«В любой ситуации надо вдумчиво подходить к управлению своими финансами»

На фоне постоянного колебания курсов валют то в одну, то в другую сторону и проблем на европейских финансовых рынках с осени банки вновь стали повышать ставки как по кредитам, так и по вкладам. О том, насколько сильно в связи с этим изменилось потребительское поведение петербуржцев и как дальше будет развиваться рынок банковской розницы, в интервью ДАРЬЕ СИМОНОВОЙ рассказывает вице-президент, управляющий филиалом БТБ24 в Санкт-Петербурге МИХАИЛ ИОФЕ.

— Надо понимать, что повышение ставок по кредитам по большому счету носит технический характер. Это не рост в полтора раза и не ситуа-



— Конечно нет. Только за последние два месяца наш банк дважды увеличивал процентные ставки по вкладам. И если в середине октября в рамках вклада «ВТБ24 — Раствущий доход» банк впервые за долгое время предложил клиентам максимальную ставку в 10% годовых, то уже в ноябре она была увеличена до 12% годовых. При этом в октябре по наиболее популяр-

— В любой ситуации надобно вдумчиво подходить к управлению своими финансами. Именно поэтому лучше всего заранее, в спокойной обстановке офиса банка оформить потребительский кредит или кредитную карту. А не бросаться подписывать кредитные договоры в магазине бытовой техники или меховом салоне под впечатлением от опций нового телевизора или необычного цвета шубы. И лишь потом с удивлением узнавать, что эффективная ставка по полученному кредиту составляет 50–60% годовых, а если выплачивать ежемесячно «минимальные платежи», то и через год выплат сумма долга перед банком изменится незначительно. Оформляя кредит, лучше всего ориентироваться на простую цифру — сумма выплат по кредиту не должна превышать 30% от объема ежемесячного дохода семьи заемщика. При этом получение кредитов и необходимость ежемесячно осуществлять затем кредитные платежи вовсе не означает, что не

В 2012 году в банковском секторе прошел в целом на позитивной волне, особенно — что касается розничного банковского рынка. Наиболее значимым событием стало продолжение активного роста кредитования физических лиц: по нашим оценкам, по итогам года он составит около 40%. Тем самым люди финансово голосуют за развитие — ведь в состоянии неуверенности и кризисных ожиданий (что мы наблюдали, в частности, в 2009–2010 годах) происходит наращивание прежде всего сберегательной составляющей. Также важно отметить снижение доли просроченной задолженности, которая в нашем филиале не превышает 3%. По уровню проникновения кредитования в повседневную жизнь наша страна стремительно приближается к странам Восточной Европы. В наступающем году рост банковского сектора и сферы кредитования продолжится, хотя и несколько меньшими темпами. Локомотивом этого роста по-прежнему будут выступать розничные банки, а на первое место окончательно выйдет качество предоставляемого ими сервиса.

Признать себя банкротом

Банкиры опасаются мошенничества со стороны заемщиков

речивая судебная практика, и законодатели, и даже СМИ. В данной ситуации банки, которые распоряжаются средствами вкладчиков, оказываются в менее защищенной ситуации. Поэтому закон необходим, но его нынешняя редакция не учитывает интересы банковской системы: банки предпочитают возврат денежных ресурсов, а не изъятие имущества заемщика.

те стороны могут договориться о реструктуризации долга на срок до пяти лет, или суд может признать гражданина банкротом. Тогда назначат конкурсного управляющего, он объединит имущество должника в конкурсную массу, организует его продажу и последующие расчеты с кредиторами. Учитываться будут все текущие доходы гражданина и его имущество за вычетом единственного

081911P

Разработанный Минэкономразвития законопроект о банкротстве физических лиц вызвал жаркие споры в банковском сообществе

Среди последствий банкротства, кстати, законопроект предусматривает ограничения для должника: повторить процедуру можно только через пять лет, а при обращении за новыми кредитами необходимо сообщать о фактах банкротства. Рассмотрена уголовная и административная ответственность, в том числе за преднамеренное или фиктивное банкротство.

Теннадий Ветров отмечает, что опасность появления мошенников в новой ситуации велика, но банк будет изучать судебную практику. При этом эксперт поясняет, что, если не брать во внимание мошеннические схемы, то доля готовых признать себя банкротом не превышает 5% от общего количества заемщиков. По его словам, это проблемные и дорогие кредиты, которые брались для поддержания статуса благоустроенной жизни — на модный сотовый телефон, сказочный отпуск, то есть на предметы далеко не первой необходимости. Ветров подчеркивает, что «есть и часть кредитов, которые в силу определенных жизненных обстоятельств заемщик больше не может обслуживать. Однако никто не отменял главное правило — надо уметь общаться с банком. Банк всегда идет навстречу заемщикам при их разумном подходе».

Работа над законопроектом продолжается, как и дискуссии о нем, поскольку заинтересованная аудитория достаточно велика. Федеральная налоговая служба предполагает, что со вступлением закона в силу только в первый год за статусом банкрота могут обратиться до 200 тыс. человек. Примерно так же оценивают ситуацию в Высшем арбитражном суде. В Минэкономразвития настроены более оптимистично, считая, что желающих обанкротиться будет на порядок меньше.

По данным Банка России, на сентябрь 2012 года объем задолженности физических лиц перед банками превысил 7,1 трлн рублей. Из них 317 млрд рублей — просроченная задолженность. «Профессионалы рынка оценивают объем просроченной задолженности физлиц в 1 трлн рублей», — говорит директор по развитию бизнеса агентства эсквайров Hilbert Максим Богомолов. В официальные поясняют, что в агентстве статистике не учтены суммы проданных коллекторам и фондам долговых портфелей, а также иным образом списанных с баланса долгов. Во-вторых, в российской практике при подсчете просроченной задолженности учитываются только конкретные платежи, выплата которых задержана, в мировой практике, которую поддерживают и коллекторы, — все задержанные платежи плюс остаток по сумме основного долга.

ВЕРОНИКА ПАВЛОВА

ЗАО ФК «Балтинвест». Реклама.