

Кредитные продукты для физических лиц наконец подешевели. Однако возвращаться к слишком либеральной практике банки не спешат: они тщательно оценивают платежеспособность клиента и пристальнее смотрят на его кредитную историю.



Банк России опубликовал данные о состоянии совокупного кредитного портфеля банков физическим лицам по итогам 2010 года. За год объем потребительских кредитов (по методике ЦБ в расчет берутся только потребительские и автокредиты, без учета жилищных) увеличился на 16% к уровню 2009 года. Это, конечно, не 50% докризисного роста, но для выхода из стадии спада, в которой рынок находился практически полтора года, в общем неплохо.

### Расставили

Аналитический центр «Эксперт-Урал» на основе этих данных рассчитал динамику кредитования населения в «ареале обитания» журнала - десяти субъектах федерации: Свердловской, Тюменской, Челябинской, Курганской, Оренбургской областях, Удмуртии, Башкирии, Пермском крае, ХМАО и ЯНАО. Получилось, что совокупный портфель потребительских и автокредитов в регионе вырос на 13% и составил на начало этого года 461 млрд рублей. Рост чуть меньше, чем в среднем по стране. Отдельные уральские регионы продемонстрировали более высокие темпы роста. Так, банки, работающие на территории Свердловской области (по методике ЦБ учитываются кредиты, выданные как самостоятельными банками, так подразделениями иногородних), показали прирост в 18%, Тюменской - 15%. На эти два субъекта совокупно приходится 45% выданных на территории Урала и Западной Сибири потребительских и автокредитов.

- Потребительское кредитование напрямую зависит от двух факторов: уровня жизни и занятости населения. В прошлом году эти показатели значительно улучшились, поэтому объемы кредитования и начали расти, - объясняет причины восстановления сегмента директор департамента потребительского кредитования СКБ-банка Оксана Сивухина.

Под влиянием улучшения общеэкономической ситуации банки начали менять и продуктовые линейки, выстроенные в пик кризиса. Как мы помним, в 2009 году ставки по кредитам резко взлетели, из линейки практически ушли долгосрочные программы, кредиты без обеспечения, банки отдавали предпочтение заемщикам, работодатели

которых имели зарплатный проект, и очень осторожно относились к клиентам с улицы.

Первое снижение эффективных ставок мы зафиксировали в конце первого квартала 2010 года, когда темпы падения рынка стали чуть замедляться (аналитический центр «Э-У» более пяти лет по собственной методике рассчитывает эффективные ставки кредитов населению в банках, работающих в Екатеринбурге). На тот момент банки снизили реальные ставки с учетом всех комиссий к тому же периоду 2009 года (в зависимости от сумм и сроков на 1 - 9 п.п.), а также вернули исчезнувший с рынка в кризис экспресс-кредит (правда, на жестких условиях: средняя эффективная ставка превышала 53%).

Анализируя динамику эффективных ставок с апреля-2010 по январь-2011, мы обнаружили следующие тенденции. Как видно из таблицы, больше всего подешевели сравнительно короткие кредиты на небольшие суммы, выдаваемые без обеспечения. Так, на 10 процентных пунктов (п.п.) уменьшилась средняя ставка по кредитам до 50 тыс. рублей сроком до года, на 13 п.п. - сроком до полугода и максимальной суммой в 30 тыс. рублей, на 9 п. п. - на три года и сумму 150 тыс. рублей. Ставки по кредитам с обеспечением снизились существенно меньше, условия по продуктам на длинные сроки и большие суммы практически не поменялись. Осталась на прежнем уровне и средняя эффективная ставка по кредитным картам - 28% годовых после окончания льготного периода. (Подробно об изменениях в сегменте автокредитования - см. «Двигатель государственного сгорания» на с. 8).

Среди активных игроков наименьшие эффективные ставки предлагают Сбербанк России, банки Уралсиб, Интеза, ВТБ 24, МДМ, Уральский банк реконструкции и развития, Райффайзенбанк, на территории Челябинска также - Челиндбанк и Челябинвестбанк, в Тюмени - Ханты-Мансийский банк и Запсибкомбанк.

### Исторический фактор

Понятно, что все это - средние цифры: конкретный заемщик может занять как дороже, так и дешевле. Изменились факторы, влияющие на стоимость кредита. До кризиса банки смотрели преимущественно на форму подтверждения дохода (готов клиент предоставить справку 2 НДФЛ или по форме банка), принимали во внимание срок, на который клиент просит кредит, наличие обеспечения. Сейчас банковские эксперты пристальное внимание обращают на кредитную историю в кризис. Институт кредитных

историй, о котором мы много говорили в период развития рынка, действительно заработал: более дешевые продукты для хороших заемщиков есть у большинства серьезных игроков. Мало того, в 2010 году некоторые банки ввели специальные продукты для клиентов других кредитных учреждений. Предоставив справку о вовремя погашенном кредите, можно было на 1 - 2 п.п. уменьшить стоимость нового.

Еще одно интересное наблюдение - состав продуктовых линеек. На этапе роста рынка банки увлекались многообразием предложений, разрабатывая кредиты с разными условиями для категорий потребителей. Сейчас в моде иной подход к ценообразованию. Его формулирует начальник отдела потребительского кредитования Уралтрансбанка Лариса Овчинникова:

- Стоимость кредита в рамках одного и того же продукта для разных клиентов отличается и зависит от принадлежности заемщика к тому или иному целевому сегменту. По статистике банков и бюро кредитных историй заемщики из разных целевых сегментов демонстрируют разное кредитное поведение, а значит, характеризуются разным уровнем риска невозврата. Именно в соответствии с этой логикой мы в ближайшее время оптимизируем количество продуктов в нашей линейке.

На рынке есть игроки, которые уже опробовали метод на практике:

- Еще в прошлом году мы предоставили нашим заемщиками возможность самостоятельно выбирать ставки по кредитам. Для этого мы предложили им пять тарифных планов по кредитной карте, ставки по которой варьируются в зависимости от того, какой пакет документов, подтверждающих платежеспособность, готовы предоставить клиенты, - говорит руководитель управления розничного кредитования Банка24.ру Марина Рубанова.

Можно вести речь о тенденции: буквально на днях об аналогичных изменениях в продуктовой линейке объявил один из крупнейших игроков рынка потребительского кредитования - Сбербанк. Теперь в его базовой программе всего два кредита - с обеспечением и без, но ставка в пределах обозначенной величины варьируется в зависимости от платежеспособности заемщика и его кредитной истории.

Наконец, началось движение в сторону уменьшения многочисленных комиссий и формирования единой ставки по кредитам. Однако чтобы застраховать риски от плохого обслуживания кредита (а именно этот фактор, как правило, увеличивает итоговую стоимость займа), банки начали вносить в программы элемент обязательного страхования продукта от невозврата.

### Web-кредит

На рост объемов потребительского кредитования влияет не только качество продукта, но и способность банковских специалистов донести его до потребителя. Анализируя системы организации каналов продаж, мы увидели растущий интерес банков к использованию технологий удаленного доступа. Банковские офисы, прямые продажи, агентские сети никуда не делись, однако о важности развития технологий обслуживания через интернет говорят практически все.

- Все больше людей предпочитают пользоваться глобальной сетью, чтобы подобрать наилучший для себя вариант банковского продукта. Мы стараемся, чтобы Банк24.ру был хорошо представлен в интернете с помощью сайта, различных сервисов, рекламы, поисковой оптимизации, контекста и работы в социальных сетях. Уже сейчас любой человек может оставить заявку на сайте нашего банка или сайтах партнеров, и мы сами ему перезвоним о решении по кредиту или доставке продукта. Любой вопрос можно задать консультанту on-line и тут же получить ответ. В сети же можно воспользоваться кредитным калькулятором. Таким образом, клиенты тратят минимум времени на оформление пластиковой карты, кредита. Практически все основные операции можно провести дистанционно, без посещения офиса банка, - говорит Марина Рубанова.

В эффективности таких каналов продаж убеждаются и специалисты Уральского банка реконструкции и развития:

- В 2010 году мы запустили сервис подачи заявки на кредит через сайт банка: клиент, заполнив анкету на сайте банка, получает решение по кредиту и может подойти в офис и оформить уже готовые документы. И сейчас мы отмечаем постоянный рост обращений за кредитами с использованием этого сервиса, - констатирует вице-президент - директор департамента розничных услуг Алексей Овчинников.

### Инфляция против

Итак, темп задан. Насколько банкам удастся его удержать, зависит не только от качества их продуктов и настройки системы дистрибуции, но и от внешних факторов. В снижении ставок в 2010 году была безусловная заслуга регулятора: ЦБ целенаправленно добивался доступности кредита путем уменьшения его стоимости и через снижение ставки рефинансирования (сейчас она на рекордно низком уровне 7,75% годовых), и через административное давление на банки. Однако угроза разгона инфляции может заставить ЦБ изменить политику, о чем все чаще говорят эксперты. В банковском сообществе Урала есть как сторонники такого сценария, так и те, кто считает его маловероятным.

- Базовые ставки стоимости денег находятся на исторических минимумах. Однако несмотря на скромный рост кредитования экономики и населения, темпы инфляции остаются достаточно высокими. Не исключено, что для ее сдерживания ставка рефинансирования будет немного повышена, как, например, это произошло в начале февраля в Китае, - считает директор регионального центра «Уральский» Райффайзенбанка Виталий Милованов.

Другая часть опрошенных нами банкиров считает, что для повышения ставки рефинансирования оснований пока нет:

- Разворот тренда маловероятен, ставка рефинансирования сохранится на текущем уровне. Мало того, я считаю, что в 2011 году есть потенциал к снижению ставок по кредитам в среднем на один-два процентных пункта, - дает прогноз директор департамента розничного бизнеса по кредитованию ВУЗ-банка Ольга Стерхова.

Между тем на рынок давит не только официально установленная стоимость денег, но и наличие их в системе, а также конкуренция за клиента. Уровень кратко-срочной ликвидности в банковском секторе остается высоким, а качественных заемщиков не так много. «Даже если ставка рефинансирования будет изменена, это не окажет существенного влияния на стоимость потребительского кредитования», - убежден директор региональной дирекции Банка Сосьете Женераль Восток по УрФО Алексей Павин. По его мнению, банки, конкурируя, будут сохранять привлекательные для клиентов условия. Удержать ставки им поможет и маржинальный запас. Вывод потребительски приятен: выраженного повышения ставок по кредитам в 2011 году

## Новый фасон

Автор: Administrator  
21.12.2012 14:15 -

---

ЖДАТЬ НЕ СТОИТ.