

40% выданных в 2011 году займов приходится на потребительское кредитование.



Россияне быстро забыли кризис и снова начали жить в долг. Потребительское кредитование опять переживает бум.

Потребительское кредитование является в настоящее время одним из наиболее динамично развивающихся сегментов финансового рынка. «Рост доходов населения и желание граждан приобрести желаемые товары и услуги без промедления привели к тому, что для части заемщиков величина процентной ставки по кредитам отошла на второй план, - отмечает директор департамента розничного бизнеса Нордеа Банка Вячеслав Лясевиц. - Имея возможность обслуживать и быстро гасить появляющуюся задолженность, эти потенциальные заемщики куда большее значение придают удобству и скорости кредитных программ. Как результат, спрос на экспресс-кредиты, решение по которым принимается быстро и без требований к предоставлению большого пакета документов, остается стабильно высоким». По некоторым оценкам, объем выданных россиянам потребительских кредитов вырастет в этом году на 25-30%, это меньше, чем в прошлом году (40%), но все равно много. При этом наблюдается тенденция более быстрого роста нецелевого кредитования: граждане предпочитали в 2011 году использовать кредиты по своему усмотрению, а не в конкретной торговой точке. Все эксперты, опрошенные «Профилем», с уверенностью утверждают, что рынок находится в стадии устойчивого развития. Отложенный после кризиса спрос населения реализовался в 2011 году и сейчас продолжает увеличиваться.

Спрос же, как известно, рождает предложение. Активность в данном сегменте рынка проявляют и сами банки. По словам ведущего менеджера по активным продажам банка «ГЛОБЭКС» Ирины Племяник, ряд банков недавно анонсировал новые экспресс-кредиты с высокими эффективными ставками, в том числе - кредит на покупки в Интернете. «Ведущие игроки банковского рынка объявили о создании структурных подразделений, которые будут направлены исключительно на развитие розничного кредитования, делая акцент на таких продуктах, как кредит наличными, кредитные карты и кредит в торговых сетях, - рассказывает она. - По сути, речь идет об агрессивном захвате этого рынка рядом сильных игроков, что, возможно, приведет к изменению в расстановке сил».

О том, что рынок экспресс-кредитов сейчас интенсивно развивается, говорит и начальник управления потребительского кредитования Московского кредитного банка Юлия Дормидонтова. Она тоже связывает это, с одной стороны, с высоким спросом на

небольшие и быстрые кредиты, а с другой стороны, с желанием самих банковских структур заработать. «Как правило, экспресс-кредиты выдаются при минимальном пакете документов, средняя сумма кредита не превышает 50-60 тыс. рублей, - поясняет эксперт. - Для успешного функционирования в данном сегменте банки начали активно развивать технологии и внедрять специальные ИТ-решения, так как для предоставления кредита за 30 минут банк должен иметь отлаженную систему рассмотрения заявки и принятия решения».

Однако оборотной стороной кредитного бума является рост просрочки и неплатежей. Поэтому особенно актуальным становится вопрос сбалансированной политики по регулированию кредитных рисков. Известно, что потребительские кредиты - продукт достаточно рискованный. Именно большие портфели по этому виду потребительского кредитования в определенный момент создали в недалеком прошлом сложности для многих игроков рынка. Поэтому сейчас системы управления риском стали более сложными. Банкиры говорят, что одним из отличий настоящей ситуации от 2007 года является повышение требований к качеству принимаемых кредитных решений. По мнению руководителя блока продаж и развития бизнеса сети Юниаструм Банка Егора Шкерина, большинство крупнейших игроков после кризиса научились правильно оценивать риски заемщиков и сегодня имеют хороший запас прочности даже в случае ухудшения макроэкономических условий.

И все же развитие этого сегмента кредитного рынка в значительной степени зависит от макроэкономических факторов. «На рынок достаточно сильно влияют ожидания очередного витка мирового финансового кризиса, что может найти отражение в возникновении проблем с ликвидностью у банковского сектора России, - говорит Вячеслав Лясевиц. - Это приведет к сокращению объема выдачи кредитов, росту ставок и ужесточению требований к потенциальным заемщикам». По словам эксперта, люди порой недостаточно точно оценивают свои финансовые возможности и в результате испытывают затруднения при погашении задолженности. Это влечет за собой высокий потенциальный уровень просрочки и заставляет банки устанавливать более строгие правила оценки заемщиков, увеличивая процент отказов. «Если же ситуация на мировых рынках будет развиваться благополучно, то можно ожидать дальнейшего постепенного роста объема кредитования и еще большей либерализации условий кредитных программ», - прогнозирует Вячеслав Лясевиц.

При благоприятном ходе событий на мировом и российском финансовых рынках в сегменте потребкредитования будет сохраняться высокая динамика, считает Ирина Племяник. А высокая конкуренция будет заставлять банки внедрять новые технологии, увеличивать сеть предлагаемых заемщику сервисов и обращать больше внимания на нестандартные маркетинговые ходы и качество обслуживания.

По мнению Егора Шкерина, дальнейшее развитие рынка будет сопровождаться существенными технологическими изменениями как в процессе принятия кредитного решения, так и в части каналов коммуникаций с клиентами. Большинство кредитных организаций уже сейчас имеет в своем арсенале так называемые предодобренные решения, которые предлагают клиентам, уже доказавшим свою надежность. Кроме того, оценка риска по каждому заемщику приводит к установлению индивидуальных ставок и условий, и это справедливо: надежные клиенты не должны платить за тех, кто не исполняет свои обязательства. «В целом мы не ожидаем существенных изменений в уровне процентных ставок до конца года, сейчас он вполне адекватен с точки зрения уровня просрочки и операционных расходов банковской системы», - резюмирует эксперт.

В свою очередь, Юлия Дормидонтова прогнозирует некоторые изменения в сегменте потребительского кредитования: в части ставок - возможен рост ставок в целом по рынку; в части условий - глобальный переход на дистанционное банковское обслуживание, в том числе по выдаче кредитов, и интенсивное продвижение перекрестных продаж (cross sale) и последующее дополнительное кредитование (top up).

### Экспертное мнение

**Ирина Племяник, ведущий менеджер по активным продажам банка «ГЛОБЭКС»:**  
«В начале этого года была завершена реорганизация ЗАО «Глобэксбанк» в связи с присоединением Национального торгового банка. После слияния банков розничные продукты регионального НТБ были частично интегрированы в продуктовую линейку федерального «ГЛОБЭКСа». Это относится и к потребкредитованию, которое, в отличие от ипотеки и кредитования малого бизнеса, не были приоритетным направлением бизнеса НТБ, а кредитный портфель банка не включал в себя экспресс-, или так называемые быстрые кредиты, под которыми обычно понимаются POS-кредиты, т.е. кредиты, выдаваемые в торговых сетях с использованием скоринговых технологий. Риски, которые возникают у банка при кредитовании без залога, при минимуме информации о заемщике и при отсутствии подтверждения его платежеспособности, всегда оценивались нами как чрезмерно высокие. По этой причине мы всегда выдавали и в настоящее время выдаем только традиционные, или стандартные, потребительские кредиты, предлагая клиентам четыре программы кредитования наличными средствами на потребительские цели, отличающиеся характером обеспечения: кредит «Без обеспечения» - на сумму до 200 тыс. рублей и срок до 60 месяцев (ставка от 18% годовых); «Под поручительство физического лица» - на сумму до 750 тыс. рублей и срок до 60 месяцев (ставка 20% годовых); «Под залог вклада» на срок вклада (ставка по вкладу +3%) и «Под залог имущества» - от 30 тыс. рублей, максимальная сумма зависит от платежеспособности заемщика и стоимости обеспечения (ставка от 17% годовых, срок кредита до 84 месяцев). В качестве обеспечения в последнем случае принимаются транспортные средства, недвижимость, земля, ценные бумаги и т.п. По всем программам

## Невыносимая легкость покупки

Автор: Administrator  
21.12.2012 12:45 -

---

потребкредитования разрешено досрочное погашение без ограничений, комиссии по этому виду кредитования отсутствуют».