

КРЕДИТНОЕ ВОЗРОЖДЕНИЕ

НА РЫНКЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПОСЛЕДНИЕ ПАРУ МЕСЯЦЕВ НАБЛЮДАЕТСЯ ОЖИВЛЕНИЕ. РЯД БАНКОВ, КОТОРЫЕ В ПЕРИОД КРИЗИСА ПРЕДПОЧЛИ УЙТИ С ЭТОГО РЫНКА, СЕЙЧАС ВОЗВРАЩАЮТСЯ К РАБОТЕ, А КОНКУРЕНЦИЯ ПОСТЕПЕННО УСИЛИВАЕТСЯ.

АМЕРА КАРЛОС

Рынок потребительского кредитования всегда считался самым высокорискованным и при этом и самым доходным сегментом розничного кредитования. В Петербурге лидерами на рынке потребительского кредитования являются 30 банков. По словам гендиректора компании «Кредитный и финансовый консультант» Александра Гребенко, из 30 банков-лидеров на петербургском рынке потребительского кредитования, 10 банков как работали, так и продолжают работать, еще 10 банков перестали на какой-то период выдавать потребкредиты, а сейчас снова заявляют о готовности кредитовать. Так, например, за последние две недели на этот рынок вернулись «Банк Москвы», «Ренессанс Кредит», «Траст». Оставшаяся десятка банков в кризис покинула этот рынок и пока не возвращалась, среди них Росбанк, МДМ-банк, практически не выдает кредиты «Уралсиб».

По словам исполняющего обязанности генерального директора петербургского филиала банка «Сосьете Женераль Восток» Егора Андриянова, на фоне «низкого» сезона, сопутствующего периоду отпусков, объемы потребкредитования остаются на достаточно стабильном, но при этом серьезно уступающем докризисному уровню. По его наблюдениям, ряд банков, которые в период кризиса предпочли уйти с рынка потребкредитов, сейчас возвращаются к работе, конкуренция постепенно усиливается, что дает почву для появления новых интересных продуктов, выгодных клиентам.

Рынок потребительского кредитования очень подвижен в связи с небольшими суммами и сроками кредитования, поэтому сейчас он довольно быстро активизировался. «Надо полагать, что в этом и следующем году мы увидим постепенный рост объемов потребкредитования», — прогнозирует господин Андриянов.

Оживление на рынке потребительского кредитования замечает и начальник управления розничного бизнеса петербургского филиала ОАО «Русь-Банк» Ольга Мокрякова. «В последнее время потребкредитование пользуется не таким



ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

НЕСМОТЯ НА ТО, ЧТО БАНКИ ВОЗВРАЩАЮТСЯ НА РЫНОК ПОТРЕБКРЕДИТОВАНИЯ, НАСЕЛЕНИЕ НЕ ТОРОПИТСЯ ЗА КРЕДИТАМИ

спросом, как раньше: многие факторы заставляют людей быть более осторожными. Однако активность на рынке потребительского кредитования физических лиц медленно растет. Основной интерес клиента — нецелевой кредит на суммы от 100 до 300 тыс. рублей», — говорит она, отмечая, что если в 2008 году существенная часть кредитного портфеля банка была сформирована за счет автокредитования и других продуктов, то сегодня наиболее востребованы потребительские нецелевые кредиты наличными средствами на небольшие суммы.

Глава дирекции авто и потребительского кредитования Северо-Западной региональной дирекции ФК «Уралсиб» Владимир Орбов говорит, что наиболее востребованы сейчас на рынке потребительские кредиты сроком от трех до пяти лет. «Оживление наблюдается на рынке автокредитования. Банки стали предлагать более привлекательные условия», — отмечает Орбов, подчеркивая, что «Уралсиб» снизил процентные ставки в октябре и предлагает кредит сроком до пяти лет по

ставке от 16,9% годовых. В банке «Сосьете Женераль Восток» обещают оформить потребительский кредит на любые цели без залога и поручительства на срок от года до трех лет под 26% в рублях и 23% в долларах и евро.

«Хоум Кредит», являющийся одним из лидеров потребительского кредитования в России с 26%-й долей рынка потребительских кредитов в точках продаж и 10%-й долей на рынке кредитных карт, приостановил выдачу продуктов, таких как автокредиты и ипотека и сконцентрировался на продуктах сегмента розничного кредитования. «В условиях нестабильной финансовой обстановки мы продолжаем свое развитие и воплощаем стратегию перехода к универсальному розничному банку. Эта стратегия была принята еще до кризиса, однако он ускорил ее воплощение», — говорит глава дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Денис Гриценко. По его словам, банк предлагает кредиты на сумму от 10 до 150 тыс. рублей на срок от шести до 36 месяцев, процентная ставка зависит от кредитно-

го продукта, количества предоставленных документов и срока. «Русь-Банк» предлагает кредиты на нецелевые нужды на суммы до 3 млн рублей, сроком до трех лет, процентные ставки — от 15% годовых.

По мнению Ольги Мокряковой, одной из основных проблем коммерческих банков на сегодняшний день остается отсутствие «дешевых денег», что вынуждает держать стоимость кредитов на достаточно высоком уровне. А это, в свою очередь, снижает привлекательность для заемщиков.

Несмотря на небольшое оживление на рынке потребкредитования, у заемщиков сохраняется опасение пользоваться кредитами из-за общей нестабильной экономической ситуации, а также снижения платежеспособности населения. «Из-за нестабильности на финансовом рынке потребитель чувствует себя небезопасно и откладывает покупку товаров. С другой стороны, наблюдается ужесточение требований банков к потенциальным заемщикам. С начала года выросли риски, связанные с неплатежами, в связи с чем всем банкам пришлось ужесточить требования к потенциальным заемщикам», — говорит Денис Гриценко.

Так, например, общий объем предоставленных петербургским филиалом банка «Сосьете Женераль Восток» потребительских кредитов за первые девять месяцев 2009 года составил всего около 205 млн рублей против 1,2 млрд рублей за аналогичный период 2008 года, что отражает общую динамику на рынке. «Рынок потребительского кредитования России во втором квартале снизился на 4,7%, лидером снижения стал рынок кредитования в точках продаж — 8,9%. Рынок кредитов наличными по итогам второго квартала снизился на 4,9%, объем рынка кредитных карт остался на прежнем уровне», — отмечает господин Гриценко.

У банков сохраняются риски невозврата и роста просроченной задолженности по выданным кредитам, поэтому перед банками до выдачи кредита стоит задача оценить не только текущее финансовое состояние потенциального заемщика, но и сделать прогноз на перспективу. ■

ЛИЧНЫЙ ОПЫТ АНТИКРИЗИСНЫЕ РЕШЕНИЯ

В июле 2009 года, когда банки начали снова выдавать кредиты, я решила сделать рефинансирование семейных долгов. На имеющихся кредитных картах процентные ставки были повышены до 40%, поэтому взять кредит наличными на более долгий срок и под меньший процент было логичным решением.

Кредиты наличными выдавали почти все банки, только условия получения были ужесточены, а ставки — заоблачными. Все банки требовали справку 2-НДФЛ, большое количество документов и не менее года работы на последнем месте работы. Моя цель была — получить нецелевой кредит наличными в сумме 100 тыс. рублей под процентную ставку не выше 30% годовых на срок 3–5 лет. Из всех условий, которые выставляли банки, проблемы возникли только с одним — срок работы на последнем месте работы был менее полугода, что сузило круг моих поисков до одного банка. Это был ВТБ24.

Когда я первый раз позвонила оператору, чтобы узнать все детали, он смог принять и оформить мою заявку на кредит. Поэтому, когда я пришла непосредственно в отделение банка с документами, мне не

пришлось снова повторять все детали. Процентная ставка устанавливалась индивидуально по результатам рассмотрения заявки — от 26 до 28% годовых, комиссия за выдачу — 2% от суммы кредита. Никаких дополнительных платежей нет. Также во время оформления заявки мне настоятельно порекомендовали оформить страховку, якобы это увеличит шансы на получение кредита. А потом, после подтверждения кредита, страховку можно отменить. Я согласилась и сдала справку 2-НДФЛ, диплом, трудовую книжку, загранпаспорт. Регистрация документов заняла около 20 минут. Меня подробно спросили о кредитах в других банках, дополнительных источниках доходов, о цели кредита. Я указала «путешествие».

Когда заявка уже была полностью сформирована, менеджер попросил меня написать телефоны людей, которым он может позвонить и предложить взять кредит. Он обещал не говорить, что это я дала телефон. «Когда получу кредит, тогда и порекомендую», — логично ответила я. Менеджер обиделся и сказал, что у меня все поставлено на «коммерческие рельсы», что было странно слышать от

работника банка. На следующий день из банка позвонили на работу и уточнили, работаю я там или нет, а еще через день кредит был одобрен. Кредитная ставка была установлена в 28% годовых. Мне выдали график выплаты по кредиту, по которому я должна вносить 4,3 тыс. руб. ежемесячно в течение трех лет, и карту, на которую была внесена сумма кредита. Картой я могла распоряжаться по своему усмотрению. Выдача карты и обслуживание карты — бесплатно. На эту же карту я должна вносить ежемесячный платеж. Погасить полностью кредит я могу в любое время, без каких-либо штрафов. Если я вношу одновременно сумму больше 20 тыс. рублей, то проценты и график платежей также пересчитывается. Оформление кредита заняло около получаса. В тот же день я оформила заявку на кредитную карту, и через неделю мне ее выдали. В итоге я осталась довольна обслуживанием и тем, что во время кризиса этот кредит избавил меня от возможного увеличения процентов и просрочек по имевшимся кредитам.

Анастасия Лапшина