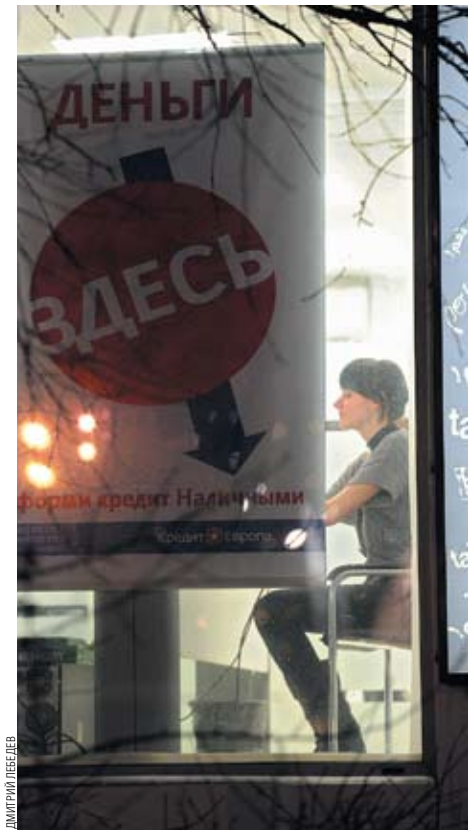
УХОДИМ В КЭШ

У НАСЕЛЕНИЯ ПРОСНУЛСЯ ИНСТИНКТ ПОКУПАТЕЛЯ: СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ СТРАТЕГИЯ СМЕНИЛАСЬ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКУЮ. ПО ДАННЫМ ЦЕНТРОБАНКА, ЗА ВОСЕМЬ МЕСЯЦЕВ 2011 ГОДА ОБЪЕМ ВЫДАННЫХ БАНКАМИ РОЗНИЧНЫХ КРЕДИТОВ НА СЕВЕРО-ЗАПАДЕ С НАЧАЛА ГОДА ВЫРОС НА 16,1%, ПРОТИВ РОСТА НА 4,2% ЗА АНАЛОГИЧНЫЙ ПЕРИОД ПРОШЛОГО ГОДА. ЗА ЭТОТ ПЕРИОД НЕКОТОРЫМ ПЕТЕРБУРГСКИМ БАНКАМ УДАЛОСЬ УДВОИТЬ СВОИ КРЕДИТНЫЕ ПОРТФЕЛИ, И В ИХ ПЛАНАХ — ДО КОНЦА ГОДА УВЕЛИЧИТЬ ИХ ЕЩЕ НА 20–30%. АЛЕКСАНДР СОЛОГУБ

В начале года в розничных кредитных портфелях большинства банков доминировала ипотека. На ее долю приходилось более половины всех выданных кредитов. Банкиры поощряли спрос на подешевевшее после кризиса жилье, улучшая условия жилищных займов. Почти все участники банковского рынка отменили комиссии и зарабатывают только на процентах, которые опустились ниже докризисного уровня — до 11% годовых в рублях. Заемщики покупают в кредит преимущественно новые одно- и двухкомнатные квартиры, иногда не внося при этом первоначального взноса. По словам директора по маркетингу и продажам компании «Главстрой-СПб» Михаила Бузулуцкого, в кредит продается сейчас более 60% квартир в домах с высокой степенью готовности. Некоторые банки кредитуют покупку жилья на стадии котлована. По объему выданных кредитов банкиры уже превзошли прошлогодний уровень в 2,5 раза, а по итогам года могут превысить прошлогодний показатель более чем в три раза. «К началу 2011 года платежеспособность россиян практически полностью восстановилась. В результате высокий рост с начала года наблюдался в сегменте ипотечных кредитов», — отмечает начальник территориального управления сетью и продажами Северо-Западного региона Абсолют банка Виталий Демидов.

Использовать весь потенциал спроса в автокредитовании банкирам помешали автодилеры, которые оказались не готовы к такому высокому спросу и заказали производителям меньше автомобилей, чем могли бы продать. В итоге объем автокредитов возрос незначительно, а некоторые кредитные организации даже сократили выдачу займов на покупку машин, несмотря на улучшение их условий. Как правило, процентные ставки по автокредитам выше ипотечных на 3–4 процентных пункта.



ДМИТРИЙ ЛЕБЕДЕВ

ОСНОВНОЙ ВКЛАД В РОСТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ВНОСЯТ КЭШ-КРЕДИТЫ

НАЛИЧКА ДОГОНЯЕТ ПЛАСТИК Наибольшие темпы роста в последние месяцы демонстрирует высокодоходное беззалоговое потребительское кредитование. К началу осени доля овердрафтов, кредитных карт, ссуд наличными и POS-кредитования в портфелях многих универсальных банков удвоилась, потеснив залоговые кредиты — ипотеку и автокредиты. «Основной вклад в рост потребительского кредитования вносят все-таки кэш-кредиты», — уточняет директор филиала «Санкт-Петербургский» ОТП-банка Юрий Леонов. Спрос на POS-кредиты, пользовавшиеся большой популярностью в 2007-м — в первой половине 2008 года, сейчас значительно снизился, добавляет Виталий Демидов. «Очень многие жители города теперь предпочитают прийти в банк и оформить потребительский кредит, нежели делать это за стойкой в магазине, соглашаясь на гораздо менее выгодные условия», — объясняет вице-президент, управляющий петербургским филиалом ВТБ24 Михаил Иоффе.

Спрос на кредитные карты растет медленнее, чем на кэш-кредиты, несмотря на усилия банкиров по продвижению пластика. Например, доля кредиток в портфеле крупнейшего игрока Северо-Западного банка Сбербанка России с начала года выросла всего лишь на 1% (с 3 до 4%). Даже специализирующийся на беззалоговом потребительском кредитовании банк «Хоум Кредит» не продемонстрировал значительного прироста количества выданных кредиток, хотя все же и опередил конкурентов: доля карт в портфеле банка превысила в текущем году 13%.

Банкиры предлагают пластик с индивидуальным дизайном, карты, по которым можно получать скидки при покупке товаров и услуг. «В этом году на картах банка появилось транспортное приложение, позволяющее использовать наши карты для поездок в метрополитене — таких карт выпущено около 10 тысяч штук», — рассказывает директор дирекции розничного бизнеса банка «Санкт-Петербург» Марина Гориловская. Наиболее популярны совместные продукты банков и авиаперевозчиков, которые позволяют владельцам карт накапливать баллы и использовать их для бесплатных полетов. «Популярность кредитов наличными по сравнению с экспресс-кредитами, кредитными картами можно объяснить более низкой ставкой, большой максимальной суммой кредита, а также возможностью нецелевого использования в отличие от POS-кредитования», — рассуждает директор департамента розничного бизнеса Санкт-Петербургского филиала Промсвязьбанка Андрей Михно.

Многие банки отменили практически все комиссии по беззалоговым ссудам. «На протяжении всего срока кредита клиент выплачивает только остаток основного долга (тело кредита), проценты за пользование кредитными средствами, ежемесячный страховой платеж (если по желанию клиента подключена программа страхования жизни и страхование от несчастных случаев и болезней), неустойку за просрочку ежемесячного платежа», — уточняет директор регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк» Александр Конышков.

Заемщик с ежемесячным доходом в 30 тысяч рублей в месяц может рассчитывать на кредитку с лимитом в 150 тысяч рублей, но не в каждом банке. «Если брать рисковые требования к сумме минимальной ежемесячной выплаты по кредиту (она не должна превышать 25–30 процентов от суммы дохода), то по кредитной карте мы рекомендуем заемщику рассчитывать на лимит около 90 тысяч рублей», — объясняет руководитель дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Алексей Дроботай.

При том же доходе заемщика большинство банков предложит кредит наличными на сумму 600 тысяч рублей на срок до пяти лет. Стоит отметить, что по кредитным картам банки предоставляют льготный период (50–60 дней), в течение которого заемщик не платит процентов. «Кредитные карты в основном используются для покупок в кредит на тот срок, что действует грейс-период. Поэтому большая часть кредитных операций по ним проходит по нулевой процентной ставке», — отмечает Михаил Иоффе.

По прогнозу руководителя дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Алексея Дроботая, количество активных клиентов кредитных карт с льготным периодом в 2011 году вырастет более чем в пять раз.

Проценты по кредитке самые высокие. Минимальная ставка, например в Сбербанке РФ, составит 17% годовых в рублях, а по кредиту наличными — на 5–6 процентных пунктов ниже. «Расходы клиента по потребительскому кредиту могут ограничиться ставкой — 11,9 процента, а при оформлении страховки — 11,5 процента годовых», — говорит начальник управления розничных продаж филиала «Петровский» банка «Открытие» Сергей Буров. На минимальные проценты могут рассчитывать клиенты банка, открывшие в нем депозиты или имеющие зарплатную карту.

Помимо процентов держателям кредиток придется платить за обслуживание пластика, как правило, не меньше 600 рублей в год. Некоторые банки в первый год не берут за обслуживание ни копейки. Зато все банкиры возьмут комиссию (от 2,5% или не менее 200 рублей) за снятие денег в банкомате по кредитной карте. «Если клиент использует кредитную карту за рубежом, то начисляется комиссия за конвертацию валюты», — добавляет руководитель дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит» Алексей Дроботай.

Подавляющее большинство банков выдают кредитки бесплатно. Карту можно получить по почте, заказать через интернет, по телефону, открыв депозит в банке, в дополнение к зарплатным картам. «Затраты клиент несет только с момента совершения первой операции по карте, то есть исключительно за пользование картой», — отмечает директор регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк» Александр Конышков. Впрочем, остались банки, отставшие от передовых конкурентов: аутсайдеры просят 2–3 тысячи рублей за выпуск пластика. Это уже считается моветоном — так же, как удерживать с заемщика комиссии за выдачу и досрочное погашение кредита.

Зародившееся чувство тревоги в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне не позволяет банкирам с оптимизмом смотреть в будущее, как бы они ни бравировали своими успехами — не покидает ощущение, что бурный рост потребительского кредитования под угрозой. Глава Сбербанка Герман Греф в конце сентября на Российско-сингапурском деловом форуме заявил, что Европе необходимо озвучить пути решения долгового кризиса, так как неопределенность и паника на рынках могут привести российскую и мировую экономику к повторению сценария 2008 года.

Впрочем, большинство опрошенных BG банкиров не склонно сгущать краски, российские банки не будут сворачивать кредитование, как это происходило три года назад, однако нет уверенности, что заемные средства не подорожают. Так, Виталий Демидов из Абсолют банка полагает, что повышение ставок по кредитам возможно с временным интервалом в три-четыре месяца после роста ставок по депозитам. ■