Коммерсантъ
Санкт-Петербург

банк

Цветные тематические страницы №17–20 являются составной частью газеты«Коммерсантъ».

Рег. №01243 22 декабря 1997 года. Распространяются только в составе газеты.

Подписчики получат цветные тематические страницы:«Дом», «Телеком»,«Банк»,«Страхование», «Стиль»,«Рождество»и другие.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ПАРТНЕР ВЫПУСКА

БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

ОАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

РЕКЛАМА

www.kommersant.ru/region/spb **Понедельник 30 января 2012** №15/П (№4800 с момента возобновления издания)

Объем кредитования населения российскими банками по итогам 2011 года увеличился на 35,9% по сравнению с 2010 годом. В 2010 году кредитование физических лиц выросло на 14,3%. В этом году Центробанк прогнозирует более умеренный рост кредитования: в рознице если и будет повторен 2011 год, то вряд ли он будет перекрыт. По словам экспертов, наибольшим спросом будут пользоваться рублевые необеспеченные потребительские кредиты и кредитные карты. Рынок вырастет приблизительно на 20%, считают банкиры. Тенденции изменятся в зависимости от фондирования банков — длинные деньги станут еще менее доступными и концентрация госбанков возрастет, а, следовательно, частные банки и монолайнеры еще более сфокусируются на коротких кредитах наличными или на кредитных картах.

Бум потребления

Население в 2011 году «распробовало» кредиты

кредитование физлиц

ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

Банки стали активнее бороться за клиентов. Одной из важных тенденций прошлого года можно назвать действия госрегуляторов по отмене комиссии за выдачу кредита и отмене моратория на досрочное погашение

В течение 2011 года потребительское кредитование было одним из приоритетных направлений развития розничного бизнеса банков. В Санкт-Петербурге среди крупных банков в 2011 году быстрее всех наращивал портфель потребкредитов банк ВТБ24. Так, банку удалось увеличить портфель кредитов частным лицам более чем в 3,5 раза — до 47 млрд рублей. По словам вице-президента, управляющего филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаила Иоффе, прошлый год стал для филиала ВТБ24 самым успешным за всю историю его работы. На начало прошлого года объем портфеля потребительских кредитов составлял 12,5 млрд рублей, а на 1 января 2012 портфель кредитов физическим лицам вырос до 47 млрд рублей. «За последние три года в розничном кредитовании наблюдаются хорошие темпы прироста. В 2011 году сильно вырос спрос именно на потребительские нецелевые кредиты и кредитные карты. Так, Северо-Западный Сбербанк в 2011 году нарастил портфель кредитных карт более чем в два раза», — говорит Ульяна Степанова, директор управления обслуживания и продаж Северо-Западного банка Сбербанка России. Розничный кредитный портфель Сбербанка в Северо-Западном регионе по итогам 2011 года увеличился на 38% и на 1 января 2012 года превысил 123 млрд рублей. «Это очень хороший показатель, который свидетельствует о том, что сейчас в России высокая потребительская активность и население готово тратить средства», — считает госпожа Степанова.

В прошлом году портфель кредитов физическим лицам банка «Хоум Кредит» вырос на 42,5%, до 125,7 млрд рублей. «Весь год банк „Хоум Кредит“ активно развивал систему диверсифицированных каналов продаж. Основой дистрибуции банка остается сеть отделений, которая превысила показатель в 1000 банковских офисов различного формата. Банк активно привлекает брокеров, наращивает сеть партнеров и агентов, а также использует корпоративные продажи, телемаркетинг, интернет-продвижение», — рассказывает Юрий Андресов, заместитель председателя правления. По его словам, численность агентов банка уже превышает 16 тыс. человек, а кредитные продукты доступны более чем в 55 тыс. точек продаж.

В 2011 году банк «Петрокоммерц» объявил о новой стратегии развития банка до 2015 года и об увеличении доли розницы в совокупном кредитном портфеле с 10 до 20%. В связи с этим банк нарастил розничный кредитный портфель в 2011 году на 66% — до 12 млрд рублей. В петербургском филиале Банка Москвы прирост кредитного портфеля по физическим лицам за вторую половину 2011 года составил 11%, и портфель вырос до 1,9 млрд рублей. «Потребительское кредитование — это своего рода индикатор экономической ситуации в стране. В прошлом году все было относительно стабильно, поэтому спрос на кредиты был соответствующим», — считает Александр Волков, директор петербургского филиала Банка Москвы. Лариса Сергеева, вице-президент Балтийского банка, рассказывает, что в 2011 году Балтийский банк активно развивал беззалоговое кредитование клиентов, и портфель беззалоговых кредитов и кредитных карт за год вырос на 35% — до 5,5 млрд рублей.

Илья Злуницын, директор Северо-Западного филиала Росбанка, рассказывает, что для банка потребительское кредитование в прошлом году стало приоритетным. Банку удалось нарастить портфель кредитов на 12%, до 5,6 млрд рублей. «С целью привлечения клиентов мы проводили различные маркетинговые акции и модифицировали сам продукт. В частности, была увеличена максимальная сумма кредита для всех категорий заемщиков»,— говорит банкир.

Прошлый год был успешным для развития потребительского кредитования и для Ситибанка в Санкт-Петербурге: объем портфеля вырос на 8,2% по сравнению с 2010 годом. Причина этого роста в первую очередь в стабильном экономическом развитии страны. Процентные ставки по кредитным продуктам были существенно снижены как для новых клиентов банка, так и для существующих, говорит Руслан Беляев, управляющий филиалом Ситибанка в Санкт-Петербурге.

«Рынок потребительского кредитования прирастает все большими темпами. Рост связан с восстановлением экономики после кризиса, ростом размера доходов населения и, конечно, изменением подхода банков к кредитованию как в части оценки платежеспособности клиентов, так и в части продуктового предложения для различных клиентских сегментов. Потребительское кредитование является одним из приоритетных направлений в банковском розничном бизнесе. Особое внимание банки уделяют своей клиентской базе, то есть клиентам, которые уже пользуются какими-либо услугами банка, формируя для них специально созданные предложения продуктов и услуг, которые отличаются от стандартных по цене и процессу получения продукта», — говорит Иван Пятков, директор департамента розничных продуктов и технологий Промсвязьбанка.

По словам участников рынка, в 2011 году многие банки отказались от комиссий за предоставление и сопровождение кредитов, сняли ограничения на частичное или досрочное погашение кредитов, в течение года наблюдалась устойчивая тенденция снижения процентных ставок на заемные средства. 2011 год ознаменовался окончательным восстановлением и относительно высокими темпами рынка потребительского кредитования. Причины, по словам Юрия Андресова, во-первых, в потребителях, которые окончательно оправились от кризиса и снова начали брать кредиты. Теперь клиенты банков более взвешенно и ответственно подходят к кредитованию. Второй тенденцией прошедшего года банкир называет обострившуюся в данном сегменте конкуренцию. «Банки стали активнее бороться за клиентов. Банки пошли клиентам навстречу. Во-первых, это выразилось в активном развитии сети офисов в шаговой доступности. Во-вторых, изменились банковские продукты, которые стали более простыми и доступными. В-третьих, в течение года банки вкладывали значительные средства в совершенствование клиентского сервиса и качество обслуживания», — говорит банкир.

Одной из важных тенденций прошлого года можно назвать действия государственных регуляторов по отмене комиссии за выдачу кредита и отмене моратория на досрочное погашение. Несмотря на то что коммерческие банки потеряли в связи с этим часть своих доходов, для клиентов в целом условия получения и погашения кредитов стали более удобными, полагает господин Злуницын. Кроме того, по его словам, процентные ставки в 2011 году существенно не менялись, большинство банков держали их на уровне 17–24% годовых, не допуская ни сильного снижения, ни сильного повышения, боясь выйти из конкурентоспособного диапазона. «Этому способствовала и конъюнктура рынка — стоимость межбанковских кредитов и доходность депозитов были на довольно низком уровне на протяжении первых трех кварталов 2011 года», — говорит банкир. «В 2011 году клиенты активно использовали имеющиеся сбережения и заемные средства для реализации отложенного спроса. Условия по кредитам упрощались, требования к заемщикам были смягчены, а ставки по кредитам практически достигли докризисного уровня», — говорит Олег Швецов, вице-президент банка «Петрокоммерц».

Михаил Иоффе считает, что рост спроса на потребительские кредиты несколько замедлился. Однако многие петербуржцы, опасаясь ухудшения условий кредитования на фоне событий, разворачивающихся вокруг ситуации на финансовых рынках Европы, при планировании крупных покупок и трат по-прежнему стремятся как можно раньше оформить кредит, а не копить деньги. Очевидно, что параллельно с ростом ставок по депозитам будет происходить и аналогичный рост ставок по потребительским кредитам, полагает господин Иоффе. При этом некоторые коммерческие банки, как и в 2009 году, будут вынуждены ужесточить требования к заемщикам, что позволит крупным игрокам увеличить свою долю присутствия на рынке.

Развитие рынка в дальнейшем напрямую зависит от ситуации в экономике. В условиях отсутствия уверенности населения в долгосрочной финансовой стабильности в кризисный и посткризисный периоды перспективы развития рынка и роста кредитования будут во многом зависеть от макроэкономической ситуации, в частности, от результатов урегулирования долгового конфликта в еврозоне, темпов развития экономики и уровня инфляции в России на протяжении всего года, стоимости фондирования для банков, считает Олег Швецов. «В настоящее время наметилась очевидная тенденция роста ставок по депозитам. Видимо, уже весной возможен рост ставок по низкомаржинальным кредитам, однако не стоит ожидать серьезного скачка, который мог бы повлиять на спрос в направлении стагнации», — говорит господин Злуницын. Планируется продолжить наращивание кредитного портфеля и увеличить объем выдачи нецелевых кредитов в 2012 году не менее чем на 10% к объемам прошлого года. «Революции на рынке потребительского кредитования в 2012 году не ждите. Важно понимать, что сами по себе кредиты никому не нужны, если население будет готово потреблять кредиты, то мы увидим рост. Скорее, этот рост будет не ”в разы“, а ”на процент“. Мы по-прежнему ожидаем увеличения спроса на кредитные карты и краткосрочное необеспеченное кредитование», — считает Александр Конышков, директор регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк».

По мнению господина Швецова, наибольшим спросом будут пользоваться рублевые необеспеченные потребительские кредиты и кредитные карты, при этом доля проникновения кредитных карт среди кредитов населению продолжит расти.

«Рынок вырастет приблизительно на 20 процентов. Тенденции будут двигаться ситуацией с фондированием — длинные деньги станут еще менее доступными и концентрация госбанков возрастет, а следовательно, частные банки и монолайнеры еще более сфокусируются на коротких кредитах наличными или кредитных картах», — рассуждает Эдуард Иссопов, член правления Юникредит-банка. Впрочем, клиенту уже не так интересны кредиты в торговых точках на товары потребления, сегодня более востребованы наличные на «свободные цели». Спрос на них будет расти и распространяться в более массовый сегмент, а значит, суммы кредитов будут меньше.

Иван Пятков считает, что при положительном сценарии развития экономики в 2012 году рынок потребительского кредитования достигнет докризисных объемов выдач. Юрий Андресов, заместитель председателя правления банка «Хоум Кредит», уверен, что в 2012 году на фоне снижающейся инфляции и повышающихся ставок по депозитам, скорее всего, будут расти сберегательные настроения.

«Бум на рынке потребительского кредитования произошел в прошлом го–ду. В 2012 году мы вряд ли уже увидим аналогичную динамику роста всех показателей. В случае если на мировых финансовых рынках, а вслед за ними и в России, не будет происходить ничего сверхъестественного, рынок потребительского кредитования вырастет за год примерно на 20 процентов», — полагает Михаил Иоффе из ВТБ24.

АНАСТАСИЯ ИВАНОВА

СЕРГЕЙ ВАСИЛЬЕВ

Банки пошли клиентам навстречу. Во-первых, это выразилось в активном развитии сети офисов в шаговой доступности. Во-вторых, изменились банковские продукты, которые стали более простыми и доступными. В-третьих, в течение года банки вкладывали значительные средства в совершенствование клиентского сервиса и качество обслуживания

страница 18
«Нашему бренду необходимо придать чуть больше динамичности»
Интервью Владимира Скатина

страница 19
Корпоративная разница
Самым рисковым сектором для банков остается девелопмент

страница 19
В борьбе за средства — хороши все средства
Низкая ликвидность заставляет банки активнее привлекать депозиты клиентов и повышать по ним ставки

страница 19
Не время переезда
Спрос банков на недвижимость зависит от Европы

страница 20
Банковское постоянство
Прошлый год сложился для петербургских банков успешно