

Обзор рынка потребительского кредитования (четвертый квартал 2009 года).



В начале октября сразу несколько крупных банков сообщили о том, что планируют увеличить розничное кредитование. В какой-то степени, это послужило катализатором начавшегося процесса снижения стоимости потребкредитов.

### Кредиты дешевеют

«Признаком стабилизации является оживление рынка труда, положительная динамика роста производства в самых разных секторах, снижение уровня инфляции и относительная стабильность курса рубля, что позволяет людям более уверенно прогнозировать уровень своего благосостояния, - полагает заместитель председателя правления Абсолют Банка **Эмиль Юсупов**. - Перестала расти и просроченная задолженность в розничных портфелях банков. Ставки по займам «поползли» и, Я полагаю, что в перспективе 1-1,5 лет они приблизятся к докризисным уровням, если макроэкономическая ситуация продолжит улучшаться и сохранятся тренды стабилизации».

Снижение ставок предприняли банк «Возрождение», Банк Москвы. Об отмене антикризисных мер в розничном кредитовании заявил Сбербанк. В процесс снижения ставок включились Ханты-Мансийский банк, «Траст», Московский кредитный банк, Запсибкомбанк, Юникредитбанк, Юниаструмбанк и другие. О снижении ставок по автокредитам и ипотеке заявили Газпромбанк и Райффайзенбанк. Помимо снижения ставок, увеличились сроки кредитования, уменьшились комиссии, а также снизились суммы первоначальных взносов по автокредитам и ипотеке.

### Таблица 1. Снижение ставок по потребительским кредитам в период с октября по декабрь 2009 года

Банк	С какого числа произошло снижение ставок	Объем снижения ставок	Дополнительная информация
Ханты-Мансийский Губернский	1 октября 2009 года	Потребительские кредиты	Банк снизил минимальную ставку («Кредит другу») - 16%
Солидарность	С 1 ноября 2009 года	Кредиты клиентам, имеющим три и более положительных кредитных рейтинга	Клиенты, имеющие положительные кредитные рейтинги
Инвестиционный	1 октября 2009 года	Потребительские кредиты для сотрудников бюджетных организаций	Клиенты, имеющие положительные кредитные рейтинги
ВУЗ-банк	1 октября 2009 года	Кредиты для сотрудников бюджетных организаций	Клиенты, имеющие положительные кредитные рейтинги

## Ренессанс потребительского кредитования начался?

Автор: Administrator  
02.11.2012 12:52 -

---

Московский кредитный банк с 1 ноября 2009 года Нецелевые потребительские кредиты - на 6,9%  
**Траст** с 27 октября 2009 года Кредиты на неотложные нужды - на 2% в среднем  
Филиал «Пермский» Среднебандя физическим лицам (потребительские кредиты) - на 2% в среднем  
Соцгорбанк С 12 октября 2009 года Потребительские кредиты - на 14% в среднем  
Сбербанк Потребительские кредиты по программам для физических лиц - на 14%;

по кредиту «На неотложные нужды без обеспечения» - 15%;

по «Доверительному кредиту» - 13,5%;

по «Потребительскому кредиту» с обеспечением в виде поручительств физических лиц - 14%.

Юникредитбанк С 8 октября 2009 года Потребительские кредиты - процентные ставки находятся  
Юниаструмбанк С 3 ноября 2009 года Потребительские кредиты - стоимость кредита для физлиц  
Запсибкомбанк Вся продуктовая линия - банк-оптимальные кредиты - на 1% и ниже  
СКБ-банк С 1 октября 2009 года Потребительские кредиты - самым популярным кредитом

Это можно расценивать как начало ренессанса розничного кредитования. С точки зрения директора департамента розничных сегментов и маркетинга ЮниКредит Банка **Нatalьи Алымовой**

, изменение ставок по розничным кредитам происходит, в первую очередь, из-за улучшения внешнего фона (наметился тренд к восстановлению экономики) и снижения ставок фондирования. «Мы также наблюдаем снижение уровня просрочки по новым и существующим кредитам, что позволяет пересмотреть условия предоставления и ценовые параметры наших кредитных продуктов, но полностью отказываться от антикризисных мер мы пока не готовы», - сообщила в интервью Bankir.Ru Наталья Алымова.

Можно сказать, что сейчас банки ждут качественного заемщика. Однако заемщик не спешит брать кредиты. В корпоративном сегменте ситуация более устойчивая, там спрос выше, а в рознице люди по-прежнему не уверены в завтрашнем дне и своих доходах. Теперь россияне хотят брать меньший кредит и на короткий срок. Модель поведения заемщиков изменилась с потребительской на сберегательную. Посткризисный клиент сначала думает, как он будет возвращать кредит, а уже потом его берет.

## Ренессанс потребительского кредитования начался?

Автор: Administrator  
02.11.2012 12:52 -

---

«Ажиотаж вокруг кредитования, который мы наблюдали в последние годы, заметно снизился, поскольку число желающих получить кредит в условиях кризиса существенно сократилось, - отмечает в интервью Bankir.Ru заместитель председателя правления Абсолют Банка Эмиль Юсупов. - Большинство наших сограждан стало более реалистично оценивать свои финансовые возможности и соответственно умерило аппетиты. Люди чувствуют себя неуверенно и предпочитают побыстрее расплатиться с долгами, не влезая в новые. Несмотря на то, что рынок автокредитования стал заметно оживать в последние месяцы, число новых заемщиков не так велико, как это было до кризиса, когда около 40-50% новых автомобилей продавались в кредит. Сейчас этот рынок сжался в разы, и поэтому объемы погашения все еще превышают объем выдачи новых займов.».

В то же время, отмечает Юсупов, «сокращение кредитных портфелей банков связано с более строгим подходом к оценке заемщиков, а рынок ипотеки пока еще находится в состоянии застоя, поскольку механизмы долгосрочного рефинансирования только разрабатываются и внедряются в жизнь».

«Несмотря на сложную конъюнктуру рынка розничного кредитования, далеко не все игроки завершили 2009 год в «минусе», - говорит **Марина Жукова**, вице-президент Пробизнесбанка. - Например, по итогам 2009 года розничный портфель Пробизнесбанка продемонстрировал прибыль».

В целом ситуация на рынке потребкредитования, судя по всему, начала улучшаться. По словам банкиров, просрочка по розничным кредитам не нарастает уже несколько месяцев, частный клиент гораздо прилежнее предприятий платит по кредитам и именно в населении банкиры вновь видят более качественного заемщика. При этом многие банкиры отмечают, что переходят к персональной оценке риска и персональному ценообразованию. По мнению Эмиля Юсупова из Абсолют Банка, «в ритейле 2009 год стал годом затишья, осознания новых экономических условий и адаптации к ним с точки зрения переоценки рисков и расстановки приоритетов. «В то же время говорить о том, что мы в ближайшее время вернемся к докризисным показателям, пока рано, - говорит Юсупов. - Банки выстраивают сейчас новую систему андеррайтинга клиентов, позволяющую минимизировать риски».

## Навстречу клиенту?

## Ренессанс потребительского кредитования начался?

Автор: Administrator  
02.11.2012 12:52 -

---

Кроме снижения ставок банки стремятся привлечь клиентов новыми услугами. Например, сибирские отделения Сбербанка предоставили своим клиентам возможность сэкономить время. Теперь любой желающий сможет подать предварительную заявку на получение кредита через устройства самообслуживания Сибирского банка.

Используя терминалы, теперь клиенты в круглосуточном режиме могут не только рассчитываться по взятым ссудам, но и подавать предварительные заявки на кредит. Сеть банкоматов, позволяющих погашать кредит или подавать заявку на него, превышает 1200 единиц. 387 приходится на Новосибирскую область, 569 установлено в Кемеровской и 257 - в Томской области. Разумеется, отсюда еще далеко до пресловутого кредитного робота, которого в сентябре прошлого года демонстрировал на форуме в Сочи президент Сбербанка **Герман Греф**. Однако, что называется, процесс пошел.

Сбербанк предпринял в Сибири еще одно начинание. Клиент - физическое лицо, оформивший в западно-сибирских отделениях Сбербанка кредит «На неотложные нужды», получает бланк уведомления «Кредит для друга», в котором указывает свои данные и номер счета вклада. Данное уведомление он может передать любому лицу - потенциальному заемщику, который планирует в период акции оформлять кредит «На неотложные нужды». При предъявлении уведомления этот заемщик получает скидку по банковским комиссиям при получении кредита «На неотложные нужды». Скидка по комиссиям за рассмотрение кредитной заявки и за выдачу кредита составит 20%. Заемщик же, передавший уведомление, получает на счет вклада, указанный в уведомлении, денежный приз в размере 20% от суммы банковских комиссий, уплаченной при оформлении кредита, но не более 4 тыс. руб.

Свердловский Губернский Банк предпринял другую инновацию. Теперь его клиенты могут оформить потребительский кредит по телефону. Оставить заявки через Информационно-справочный центр банка можно на кредитные продукты «Кредит другу» и «Кредит без поручителей».

## Прессинг Сбербанка и виды-2010

Знаковым моментом стало то, что в последние дни ушедшего года Сбербанк возобновил розничное кредитование в ино-странной валюте, которое свернул год назад. Ставки по кредитам в долларах варьируются от 9,5% до 15% годовых. Многие представители

## Ренессанс потребительского кредитования начался?

Автор: Administrator  
02.11.2012 12:52 -

---

рынка кредитования уверены, что спрос на валютные кредиты будет пока низким и возобновится лишь после стабилизации рубля и основных валют. Однако сам факт возвращения долларовых кредитов косвенно свидетельствует об относительно стабильном положении рубля.

Напомним, что кредитование в иностранной валюте было приостановлено в ноябре 2008 года в силу негативного воздействия финансового кризиса и ожидания возможной девальвации рубля.

Кроме того, Сбербанк предложил программу рефинансирования заемщикам других банков. Многие эксперты ожидают, что возможностями этой программы воспользуются многие клиенты банков, занявших более жесткие позиции в отношении реструктуризации кредитов своих клиентов.

На данный момент у Сбербанка, судя по заявлениям его руководства, довольно серьезные планы, связанные с увеличением собственного присутствия на рынке розничного кредитования. Например, Сбербанк планирует довести свою долю к концу 2010 года с нынешних 32% до 38-40% от общего объема выданных в России розничных кредитов. Напомним, что в течение 2009 года кредитный портфель Сбера сократился на 7% - до 1,17 трлн руб. (по данным на 1 ноября).

«Полагаю, что по банковскому сектору в целом можно ожидать роста портфеля ссуд физлицам до докризисного уровня: по меньшей мере, компенсировать 10,5%-ное сокращение объема розничных кредитов банкам удастся наверняка», - отметила в интервью Bankir.Ru вице-президент Пробизнесбанка Марина Жукова. - Что касается уровня процентных ставок по розничным ссудам, то вряд ли ситуация заметно изменится. В прошлом году банки уже учли возросшую стоимость фондирования и ухудшение качества заемщиков, и заложили эти риски в уровень процентной ставки. Так как предпосылок для резкого улучшения платежной дисциплины заемщиков пока нет, то и существенного уменьшения стоимости розничных займов, на мой взгляд, ожидать не стоит. Относительно невысокими ставки по-прежнему будут оставаться у консервативных банков, которые традиционно кредитовали самых «белых и пушистых» заемщиков (в первую очередь, речь идет о госбанках). У игроков, которые выдают ссуды «физикам», не вполне уверенным в завтрашнем дне, ставки по-прежнему будут оставаться высокими».

## Ренессанс потребительского кредитования начался?

Автор: Administrator  
02.11.2012 12:52 -

Однако банкиры довольно позитивно оценивают перспективы. «Если позитивные тренды, наметившиеся с конца августа, сохранятся, то, полагаю, рынок розничного кредитования продолжит успешно развиваться, наращивая обороты, - отмечает Эмиль Юсупов. - Остается огромное количество людей, нуждающихся в жилье, а также тех, кто хотел бы обзавестись автомобилем или сменить его. По-прежнему очевидна необходимость в небольших потребительских займах на текущие нужды. Но в целом я полагаю, что решения об оформлении займов теперь будут более взвешенными как со стороны клиентов, так и с позиции банков».

**Таблица 2. Новые продукты на рынке потребительского кредитования**

Банк	Наименование кредита	Ставка, %	Валюта кредита	Поручитель	Min./Max. срок кредита	Min.	Max.
КБ «Кольцо Урала»	«За компанию!»	до 366 дней (включительно) - 19 %, от 367 до 730 дней (включительно) - 21 % от 731 до 1 100 дней(включительно) - 22% от 1 101 до 1800 дней(включительно) - БЕЗ ПОРУЧИТЕЛЯ	рубли РФ	не требуется	до 1800 дней	от 200 тыс. рублей	до 500 000 руб.
ОАО «Промсвязь-банк»	«Проверено временем»	25%	рубли РФ	не требуется	на усмотрение Банка	от 30 000 руб.	до 600 000 руб.
ОАО «СКБ-банк»	«Кредит без поручителя»	19,75% бонус»	рубли РФ	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)	«От - бери!»	35% годовых	Валюта кредита - рубли	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)	«Кредит без поручителя»	19,75% бонус»	рубли РФ.	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
ОАО «ТрансКредит-Банк»	«Надежный партнер»	на срок до 2 лет - 19 %	рубли РФ в долларах США	не требуется	от 6 месяцев до 3 лет	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
ОАО Сбербанк России	«Потребительский кредит»	20% годовых в рублях; 14% в долларах США	рубли РФ, доллары США	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
ОАО Сбербанк России	«На неотложные нужды»	19% годовых в рублях; 14% в долларах США	рубли РФ, доллары США	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	«Специальное предложение»	20% годовых	рубли РФ	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
НБ «ТРАСТ»	«Время возможностей»	17%	Рубли РФ	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
НБ «ТРАСТ»	«Профессионал»	16%	Рубли РФ	не требуется	на усмотрение Банка	от 15 тыс. руб.	до 500 тыс. руб.
ОАО «ТрансКредит-							

## Ренессанс потребительского кредитования начался?

Автор: Administrator  
02.11.2012 12:52 -

Банк»	Потребительский кредит	Для обеспечения долговых обязательств	США/евро/рубли РФ	не треб
рублей РФ (1000 долларов США/евро)	до 750 000 рублей	рублей РФ (25 000 долларов США/евро)		
НБ «ТРАСТ»	«Новый план»	25% - 29%	Рубли РФ	не треб
КБ «МОСКОММЕРЦ				
БАНК» (ООО)	Потребительский кредит	1 года составляет 25% годовых, свыше 1 года	Рубли РФ	не треб
ООО «БАРКЛАЙС БАНК»	Потребительский кредит	17-20% годовых	Рубли РФ	От 12 м
ОАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ	Первый Персональный	18%-23,9%	Рубли РФ	при сум
до 150 000 рублей обеспечением не требует	до 5 000		до 500 000 рублей	
«СБ «ГУБЕРНСКИЙ» (ОАО)	Кредит другу»	12 месяцев - 16% годовых		
36, 60 месяцев - 20,75% годовых				
При сумме кредита от 1 млн. рублей (включительно):				
36, 60 месяцев - 20% годовых	Рубли РФ	поручительство физического лица/тран	с залогом	средств
ОАО «Меткомбанк»	«Отдыхай с комфортом»	24%	Рубли РФ	от 3 до
ОАО «Ханты-Мансийск	Беззалоговый кредит	21% годовых	Рубли РФ	не треб
ОАО «Балтийский Банк»	Универсальный выбор	24% - 25%	Рубли РФ	не треб
ОАО «АИКБ «Татфонд	Кредит другу»	15% -18%	Рубли РФ	до 600
менее 1-го физического лица/зalog автомобиля/ поручительство юридического лица; свыше 600 000 руб. - поручительство не менее 2-х физических лиц / зalog автомобиля/ поручительство юридического лица (12, 24, 36 лет)	15 000 рублей		2 000 000 руб.	