

Статистикой зафиксирован рост объемов вновь выданных потребительских кредитов, но сегодняшние цифры еще далеки от показателей 2007-2008 годов. Обе стороны - и заемщик и кредитная организация - по-прежнему ведут себя очень осторожно.



Когда ЦБ опубликовал свой очередной обзор, согласно которому российские кредитные организации (КО) (без учета Сбербанка) за апрель 2010 года нарастили кредиты физлицам на 1%, многие экономисты расценили это как знаковое событие - прежде объемы кредитования населения только падали. Однако, по мнению Ранизи Башировой, заместителя председателя правления ОАО «АКИБАНК» (Альметьевск), строить на этом факте прогнозы о доле, которую займут потребкредиты в корпоративных банковских портфелях, пока сложно. «С большей уверенностью можно лишь сказать, что докризисного уровня объемы выдачи кредитов для населения вряд ли достигнут в ближайшее время», - уверена г-жа Баширова. И такое мнение подтверждается тем, что объемы задолженности по таким займам снизились практически во всех регионах Поволжья в пределах от 8 до 14% (см. таблицу 1). Данные показатели объясняются тем, что банки еще не нарастили количество вновь выданных кредитов на фоне погашения старых.

Тенденция оживления в этом секторе все же налицо, в том числе в плане снижения требований к заемщикам. Однако, как считает Резеда Бикчантаева, директор департамента розничного бизнеса АИКБ «Татфондбанк» (Казань), банки готовы снижать их лишь до определенного предела и практически никто не готов заниматься безоглядным экспресс-кредитованием.

Прямой интерес

Как рассказал Роман Азнабаев, руководитель направления кредитования департамента розничного бизнеса ОАО «Первобанк» (Самара), сегодня кредиты наличными являются наиболее востребованными на рынке, что будет способствовать дальнейшему увеличению предложений со стороны банков.

СКБ-банк (Екатеринбург), развивающий свою сеть в том числе и в городах Поволжья, вышел на докризисный уровень потребительского кредитования уже в конце 2009 года. А сейчас превысил докризисные показатели как по портфелю в целом, так и по ежемесячной выдаче новых займов физическим лицам.

Резеда Бикчантаева полагает, что в идеале дальнейшее развитие рынка должно пойти не в сторону демпинговых войн или, наоборот, безудержного повышения ставок в связи с отказом анализировать заемщика. «Это мы все уже проходили. Конкуренция должна переместиться в область сервиса, продуктовых инноваций», - уверена она.

Безусловно, сейчас изменились параметры кредитных продуктов, повысились требования к обеспечению, к оценке платежеспособности клиента. Перечисленные серьезные изменения банковских приоритетов в отношении потребительского кредитования, считает Ранизя Баширова, - это реакция КО на ситуацию с постоянно возрастающей просроченной задолженностью.

Уже круг

Банки сегментируют круг заемщиков. Ранизя Баширова рассказывает, что повысилась ценность лояльных клиентов, тех, которые уже пользовались сервисами и услугами банка, имеют положительную кредитную историю. «Многие кредитные организации расширили линейку специализированных программ потребительского кредитования для сотрудников обслуживаемых банком организаций и предприятий», - пояснила г-жа Баширова.

Как отметил Дмитрий Агапонов, управляющий одним из допофисов филиала «Самарский» ОТП Банка (Москва), появились новые продукты для сотрудников крупных компаний, градообразующих предприятий и государственных служб.

По мнению Михаила Романова, и.о. председателя правления Национального торгового банка (Тольятти), важно, чтобы стоимость потребкредита была прозрачна для заемщика.

Резеда Бикчантаева дополняет: «Все понимают, что "кредит за 5 минут" не может не быть кабальным по определению. И регуляторы в лице ЦБ РФ, УФАС, Роспотребнадзора сильно продвинулись в выработке общих правил игры». С их позицией, что заемщик должен принимать решение о получении кредита осознанно, точно зная, сколько надо платить, можно только согласиться, уверена она. Однако появились компании вне банковского сектора, которые все еще пользуются

Осторожное потребление

Автор: Administrator
28.11.2012 17:33 -

безграмотностью граждан (см. «Как деньги стали «быстрыми»?»).

Взаимное просвещение

Баки и в дальнейшем будут серьезно подходить к оценке платежеспособности заемщиков, особенно это будет касаться рассмотрения необеспеченных кредитов. К примеру, г-жа Баширова считает, что будет оцениваться кредитная нагрузка не только на потенциального заемщика, но и на членов его семьи. Понятно главное: банки стали осторожнее и к прежним, массовым объемам выдачи уже не вернуться. Те, кто в свое время пренебрег кредитным риском в погоне за прибылью, получили достаточно суровый урок.

Потенциал для регулирования правил игры на рынке кредитования со стороны властей еще есть. Темы для обсуждения подкидывает не только ЦБ РФ, но и Федеральная антимонопольная служба, которая сейчас предлагает ввести ограничения на максимальный размер процентной ставки по кредиту. Также предлагается установить максимальный размер ответственности заемщика за нарушение сроков платежей по кредиту, который будет определяться пропорционально размеру просроченной задолженности и периоду просрочки, а не исходя из общей суммы кредита.

Однако, по мнению Романа Азнабаева, анализ сегодняшней ситуации дает основания полагать, что объемы проблемных кредитов будут снижаться. Ситуация выравнивается - пострадавшие от кризиса заемщики «встают на ноги» и совместно с банками ищут возможности погашения полученных кредитов.