ДИНАМИКА

Не в коня корм

Несмотря на снижение ставок по потребительским кредитам, до очередного бума кредитования пока далеко

Ольга Вишневская

ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ

В течение второго квартала текущего года средние ставки по потребительским кредитам снизились на 1–5% в зависимости от срока и вида кредита. Такую информацию содержат официальные публикации Банка России.

Во втором квартале среднерыночная ставка по нецелевым кредитам сроком до одного года составляла 26,45% годовых, от года до двух — 22,10%, свыше двух лет — 18,54%. Ставки по автокредитам в зависимости от пробега колеблются в диапазоне 17–30%. Процент по кредитной карте в зависимости от её лимита составляет 23–31%.

Единственным продуктом, по которому зафиксировано увеличение ставок в течение второго квартала, стали кредитные карты: прирост составил в среднем 2–4% (максимально до 30,9% годовых).

Сильнее всего снизились ставки по POS-кредитам — на 6,2% до 42,28% годовых минимум.

Эксперты называют сразу несколько объективных обстоятельств, которые привели к снижению ставок по кредитованию. Первое — это постепенное снижение ключевой ставки, взлетевшей перед этим в декабре прошлого года. «Процентные ставки по некоторым программам кредитования напрямую зависят от её размера. Например, программы автокредитования с субсидируемой государством процентной ставкой», — отмечают в пресс-службе Татфондбанка. Специалисты кредитной организации добавляют, что снижение ключевой ставки повлияло на удешевление кредитов и иным способом — через снижение ставок по вкладам. Доступ к более дешёвым источникам фондирования позволяет банкам снижать процентные ставки по кредитам, не теряя в доходности.

Ещё один фактор, оказавший на рынок серьёзное влияние, — это вступление в действие норм закона №353-ФЗ, ограничивающего полную стоимость по кредитам (ПСК), выдаваемым физическим лицам. Предельные значения ПСК рассчитываются Центробанком на основе текущей ситуации на рынке и публикуются регулятором ежеквартально. После публикации ПСК в середине второго квартала банкам пришлось скорректировать те свои ставки, которые выходили за рамки, установленные Центробанком.

Наконец, ещё одна причина — это конкуренция. В Татфондбанке отмечают, что круг потенциально кредитоспособных заёмщиков сейчас предельно ограничен, поэтому банки стремятся привлечь их в том числе с помощью низкой процентной ставки.

Называя эти факторы, эксперты вместе с тем констатируют, что не в последнюю очередь успокаивающее влияние на рынок оказала стабилизация экономической ситуации во втором квартале, в том числе укрепление рубля.

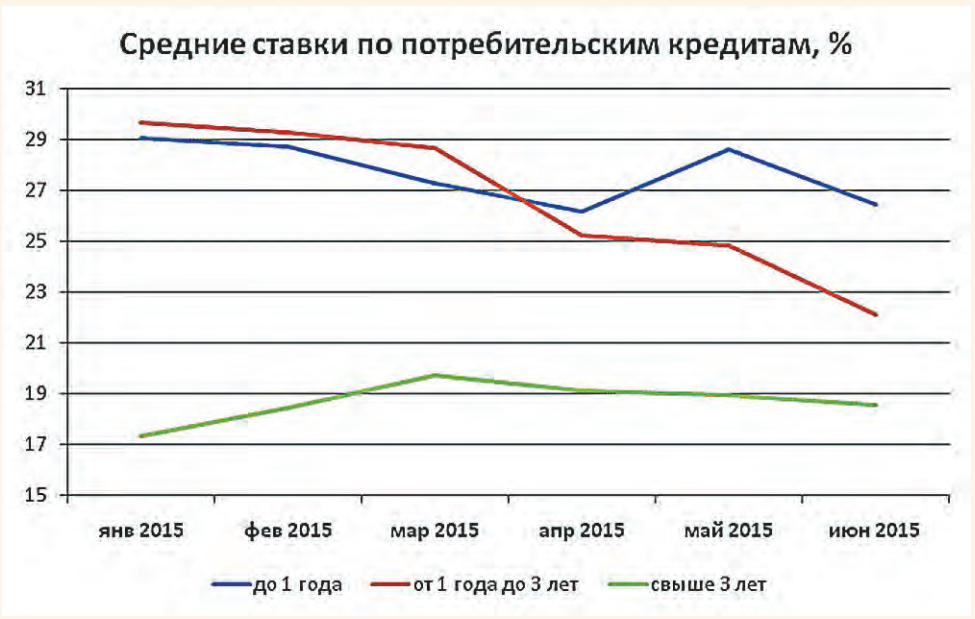
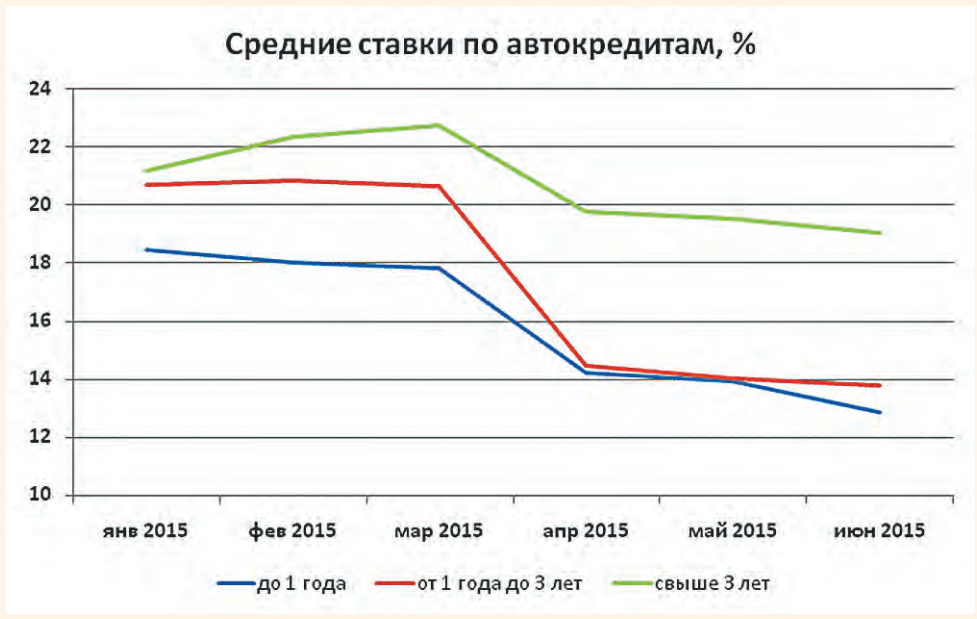
По словам Алексея Буханова, директора по маркетингу и продажам МФО «Честное слово», те же причины повлияли и на рынок микрокредитования. «Постоянный рост конкуренции на фоне отсутствия серьёзных проблем с фондированием в большей степени повлиял на снижение ставок в МФО», — считает эксперт. По его словам, в первую очередь снижаются ставки по микрозаймам, которые выдаются на срок более 30 дней, а также по займам, которые ориентированы на наиболее надёжные группы заёмщиков, постоянных лояльных клиентов.

Упомянутый дефицит кредитоспособных заёмщиков вынуждает банки более тщательно отбирать клиентов. С другой стороны, и спрос последних на кредиты сейчас весьма ограничен: процент граждан России, настолько уверенных в будущем, чтобы принимать на себя дополнительные финансовые обязательства, весьма невысок. В этих условиях, считают в пресс-службе Татфондбанка, несмотря на удешевление кредитов, резких изменений в объёмах выдачи ждать не следует.

Однако некоторые виды кредитования могут оказаться более эластичными по цене и откликнуться на изменение конъюнктуры. «Например, в июне 2015 года нами было выдано столько же POS-кредитов, сколько и в аналогичном месяце прошлого года, а в июле рост составил уже 7%. Ближе к концу года рынок оживает, поэтому в случае отсутствия негативных шоков можно ожидать увеличения объёмов кредитования», — констатируют в пресс-службе банка «Хоум Кредит».

Ещё более оптимистичное мнение высказывает Алексей Буханов относительно рынка микрокредитования. «Снижение ставок, безусловно, повлияет на динамику рынка. С начала 2015 года прослеживается тенденция роста рынка микрофинансирования, спрос на займы возрастает. Начиная с января 2015 года наш онлайн-сервис микрокредитования ежемесячно растёт на 15–20% по объёму выданных займов в денежном выражении. А чем ниже ставка, тем большее число людей смогут воспользоваться нашими услугами», — отмечает эксперт.

При в целом умеренно-оптимистичных прогнозах развития рынка кредитования возможна и противоположная тенденция, которая несколько сдержит рост кредитования. Опубликованные по итогам второго квартала среднерыночные ставки станут основой для определения ПСК в четвёртом квартале, то есть в пик сезона выдачи кредитов. В этом же году снижение полной стоимости кредита будет означать ужесточение отбора заёмщиков банками.

Для МФО это может обернуться увеличением клиентского потока. «Искусственное занижение рыночных процентных ставок приведёт к тому, что банки не смогут выдавать кредиты клиентам с более высоким профилем риска и многие люди будут вынуждены обращаться в МФО, регулирование которых меньше, чем банков», — прогнозируют в банке «Хоум Кредит».

Прогнозировать будущую динамику ставок даже на несколько месяцев вперёд сложно. Система регулирования ставок по потребительским кредитам, применяемая сейчас Центробанком, вероятно, приведёт к их дальнейшему снижению. Вслед за этим будут снижаться и ставки по предложениям МФО. В то же время определяющее значение будет иметь общая ситуация в мировой экономике и ситуация в экономике России.