

## ФИНАНСЫ

### ТЕНДЕНЦИИ

# Бесполезные кредиты

Окончание. Начало на стр. 1

### Признаки стабильности

Впрочем, эксперты банка «Хоум Кредит» полагают, что объёмы, которые показывал рынок в 2013–2014 годах, остались в прошлом. На эти годы пришёлся пик потребительской и кредитной активности. Сейчас повторению рекордов тех лет препятствуют сразу несколько факторов, поскольку и заемщики-физлица, и банки с тех пор существенно пересмотрели свои приоритеты. Значительная доля первых не готова резко увеличивать потребительскую активность и ещё меньше готова сделать это за счёт кредитования. Банки, в свою очередь, сохраняют склонность к консервативной кредитной политике, тщательно отбирая заемщиков.

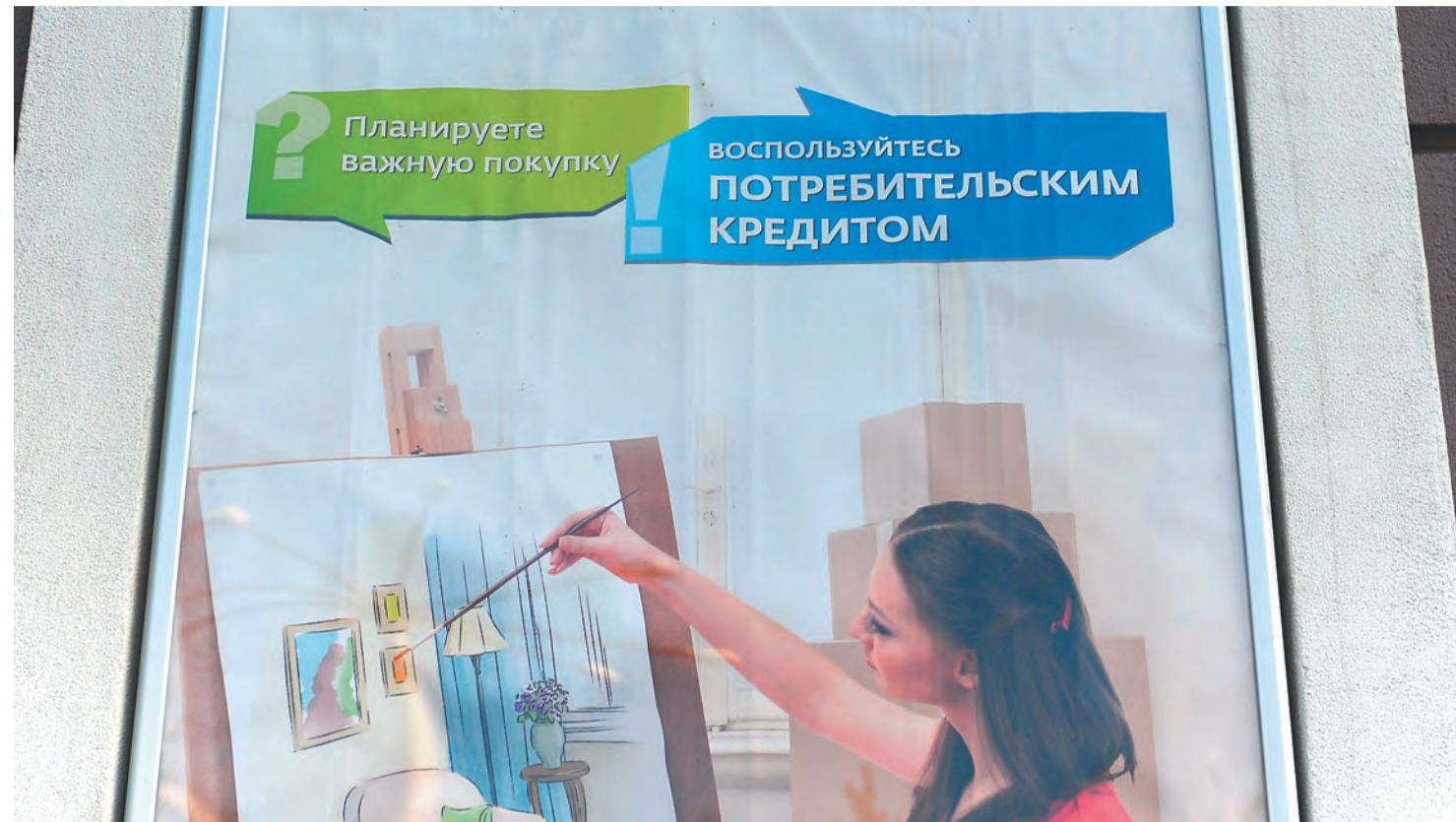
На пике кредитного бума дело обстояло с точностью до наоборот, и ценой, которая была за это заплачена, стала резко негативная динамика просроченной задолженности и количества дефолтов.

В этом смысле 2016 год не похож на 2013–2014 годы. Согласно данным Банка России, объём просроченной задолженности по кредитам физлиц за январь–июль вырос всего на 1%. Напомним, на пике кризиса прирост просрочек превышал 50% в год, а ещё за первое полугодие прошлого года её объём увеличился на 16%. Такой стабильности российский банковский сектор не знал со времён кризиса 2008 года. Другой вопрос, что это стабильность совсем иного порядка: сейчас доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банков в среднем равна 9%, это в два раза больше, чем перед кризисом.

И ещё один признак стабильности: скачок процентных ставок по кредитам, взлетевших в период острой фазы кризиса, к настоящему времени полностью нивелирован. Более того, по данным Банка России, по краткосрочным кредитам (со сроком менее года) они даже ниже предкризисных.

### В новых условиях

Снижение ставок — одна из причин, приведших к росту объёмов кредито-



вания, полагает управляющий ВТБ 24 в Пермском крае Светлана Щеголева. А это, в свою очередь, стало возможно благодаря снижению Банком России ключевой ставки.

Эксперты банка «Хоум Кредит» полагают также, что на рост кредитования влияет постепенная стабилизация экономической ситуации в стране. В свою очередь, Светлана Щеголева говорит не только о стабилизации ситуации, но и о привыкании людей к новым экономическим условиям. «Люди начали исходя из новых реалий планировать свой бюджет, и это привело к росту спроса на кредиты», — отмечает она.

«Ещё один фактор — рост доходов населения. Среднемесячная зарплата в Пермском крае за год выросла больше чем на 6%. За время кризиса накопился существенный отложенный спрос, и теперь он реализуется при помощи банковских кредитов», — отмечает Дмитрий Шульц, кандидат экономических наук, доцент кафедры информаци-

онных систем и математических методов в экономике ПГНИУ.

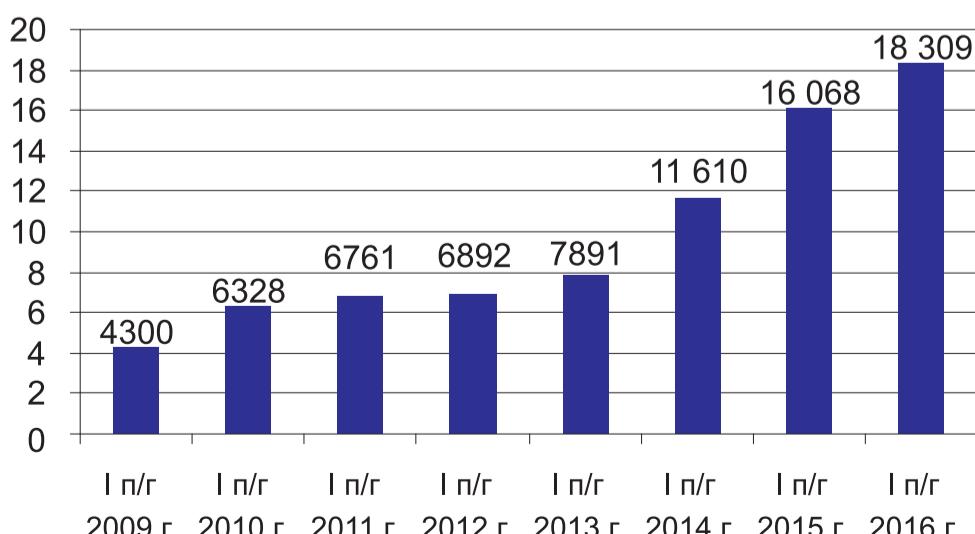
Однако полутораразрядный рост объёмов кредитования был бы невозможен при сохранении прежней кредитной политики банков. В начале 2016 года кредитные организации, включая и лидеров розничного сегмента, заявляли, что рассчитывать на получение кредита могут только те заемщики, которые уже находятся в базе банка. Сегодня кредитная политика банков смягчена. По словам Сергея Литвиненко, управляющего Альфа-Банком в Перми, банк предлагает кредитные продукты как существующим клиентам, в том числе зарплатным, так и новым.

Аналогичным образом действует и ряд других банков. В то же время эта тенденция ещё не стала общерыночной. По словам Светланы Щеголевой, ВТБ 24 по-прежнему отдаёт предпочтение зарплатным клиентам, поскольку это наиболее понятная для банка категория заемщиков.

Наиболее активный рост отмечается в сегменте нецелевого кредитования (прирост порядка 60%), тогда как объём выданных автокредитов и POS-кредитов вырос не так значительно, примерно на треть. Сравнительно низкая активность развития сегмента POS-кредитования связана с тем, что основными пользователями небольших по размеру кредитов являются наименее платежеспособные граждане. В период кризиса их вымывание из пула заемщиков произошло в первую очередь. Это связано с тем, что с высокорискованными заемщиками с низкими доходами банки работать практически перестали, переключившись на кредитование более благополучных категорий граждан со средними и высокими доходами, отмечают эксперты Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

Соответственно, НБКИ зафиксировало изменения в структуре пула заемщиков по размеру задолженности в течение

### Динамика просроченной задолженности по розничным кредитам в Пермском крае, млн руб.



### Динамика объёма выданных физлицам кредитов в Пермском крае, млн руб.

