

Портфель не растёт

Треть выдаваемых в Пермском крае новых кредитов идёт на погашение старых

Полина Путякова

Объёмы кредитования населения в 2016 году в Пермском крае выросли на 36% — таковы данные Банка России на 1 октября. Это даже больше, чем средний по России показатель, равный 25%. Однако при этом розничный кредитный портфель банков не растёт, напротив, за последние 12 месяцев он снизился на 1%.

Тенденция года

Противоречивые на первый взгляд данные объясняются тем, что значительную часть выдаваемых кредитов составляют займы с целью рефинансирования. В последние полтора года ставки по кредитам снижаются, и сейчас перекредитовка может дать ощутимый выигрыш в ежемесячном платеже. Розничные банки отреагировали на эту ситуацию: сегодня почти каждый из них имеет в своей продуктовой линейке подобное предложение. По мнению Елены Судариковой, руководителя сектора аналитики кредитных продуктов Banki.ru, появление множества предложений по рефинансированию кредитов можно считать главной тенденцией этого года на рынке банковских кредитных продуктов.

При этом рефинансируаться может кредит, выданный как в этом же банке, так и в другом.

Возможен третий вариант: клиент оформляет обычный кредит наличными под более низкий процент для цели закрытия более дорогого действующего кредита. Однако в любом из этих случаев совокупный кредитный портфель не увеличивается. За счёт нового кредита происходит гашение ранее выданного, и банковская система в целом остаётся при своём.

Безусловно, выдача новых кредитов тоже растёт, однако весьма умеренными темпами. Их хватает только на то, чтобы восполнить потери портфеля от выбывающих кредитов. Впрочем, некоторые банки вводят запрет на рефинансирование собственных клиентов с целью увеличения своего кредитного портфеля.

Много резонов

Явление получило такое развитие, что сегодня доля кредитов, оформляемых с целью рефинансирования, достигает трети всех объёмов выдач в регионе. В зависимости от банка виды кредитов, на рефинансирование которых можно получить заём, разнятся. Но если взять рынок в целом, то можно найти продукт для перекредитовки любого кредита — от залоговых (ипотека и автокредиты) до кредитных карт.



Эксперты отмечают, что чаще всего рефинансируются кредиты, выданные в течение 2014–2015 годов, говорит Светлана Помелова, заместитель директора РЦ «Волжский» Райффайзенбанка. «В среднем разница составляет около пяти процентных пунктов, однако разброс ставок довольно велик. Например, скидка может составить 10–15 процентных пунктов, если идёт речь о рефинансировании необеспеченных кредитов, выданных в 2015 году», — говорит Дми-

енту могут навязать услугу личного страхования. При этом стоимость этой услуги однозначно сведёт на нет всю выгоду от рефинансирования», — предупреждает Елена Сударикова.

В банке «ДельтаКредит» отмечают также, что имеет смысл рефинансировать «свежие» кредиты из-за структуры аннуитетного платежа, при котором большая часть процентов списывается в первую половину «жизни» кредита. Чем больший срок выплаты кредита прошёл,

текущей финансовой выгоды. «Программа рефинансирования не оказывает значительного влияния на текущее увеличение кредитного портфеля. Скорее, она формирует перспективу для роста в среднесрочной перспективе. Главная выгода для банков от реализации этой программы заключается в возможности привлечь на обслуживание качественных клиентов другого банка и сохранить собственных», — считает Светлана Помелова.

По её словам, при рефинансировании займов банки теряют часть доходов сейчас, но это позволяет им увеличить свою клиентскую базу. Кроме того, повышаются качественные показатели клиентской базы. «Рефинансирование — это инструмент привлечения хороших заёмщиков. Благодаря этому продукту мы получаем клиентов, исправно погашающих свои кредиты в других банках», — продолжает Дмитрий Поляков.

В банке «ДельтаКредит» отмечают такие выгоды банка, как завоевание лояльности клиента к банку, продление срока кредитования (а значит, и периода выплаты процентов), а также возможность предлагать комиссионные продукты.

Дмитрий Поляков уверен, что через некоторое время наблюдаемый рост продаж в рамках программ рефинансирования замедлится. Это будет обусловлено истощением базы клиентов, обслуживающих дорогие кредиты. В то же время высокий уровень закредитованности населения Пермского края будет поддерживать интерес к перекредитованию.

«Многие подобные программы позволяют объединить платежи по нескольким кредитам в один, снять обременение с автомобиля или недвижимости»

трий Поляков, начальник управления потребительского кредитования ВТБ 24.

Мнение коллеги поддерживает Дмитрий Малков, заместитель директора розничного банка ВТБ в Перми: «В разные периоды прошлых лет процентные ставки по потребительским кредитам превышали 35%, а эффективная ставка в ряде банков даже превышала 50%. Для сравнения, сегодня процентная ставка по программе рефинансирования в ВТБ составляет 13,9–14,9%».

Чем больше срок кредита и его сумма, там существеннее выгода, которую заёмщик получит при его рефинансировании по более низкой ставке. Однако на этом арифметика не заканчивается.

«Необходимо помнить, что при оформлении нового кредита могут возникнуть и новые траты. Например, кли-

ент получает заёмщик при перекредитовке.

Впрочем, снижение процентной ставки и платежа — не единственная возможная цель рефинансирования. «Многие подобные программы позволяют объединить платежи по нескольким кредитам в один, снять обременение с автомобиля или недвижимости. А некоторые банки дают возможность получить некоторую сумму на любые цели сверх той, которая пойдёт на погашение задолженности по старым кредитам», — перечисляет возможные резоны Елена Сударикова.

Не доходов ради

Выгода банков при рефинансировании кредитов нередко лежит не в плоскости