

Жизнь взаймы

Окончание. Начало на стр. 1

Закрыть прошлые долги

Рост объёмов рефинансирования отмечают большинство экспертов, однако доля кредитов, выданных на эту цель, колеблется от банка к банку. Например, у ВТБ в Пермском крае она составляет порядка 9%, тогда как, по словам Романа Цивинюка, вице-президента, руководителя розничного блока СМП Банка, в потребительском кредитовании доля рефинансирования в объеме новых выдач достигает 40% и более, в ипотеке — порядка 15–20%.

Ещё более впечатляющие данные приводит Валентина Жильцова, управляющий банком «Открытие» в Пермском крае: по её оценкам, 80% всех заявок на кредиты подаются с целью рефинансирования. Если сравнивать с прошлым годом, то количество таких заявок увеличилось на 30%. «Ставки на рефинансирование потребительских кредитов за 2018 год снизились на 2–4 процентных пункта. Этому способствовало как снижение ключевой ставки, так и борьба банков за надёжного заемщика. В практике нашего филиала чаще всего рефинансируются кредиты, оформленные в 2012–2014 годах, когда уровень ставок соответствовал 13–14% годовых», — говорит эксперт.

Зачем кредит?

Хотя набор остальных целей кредитования и не претерпел серьёзных изменений по сравнению с прошлым годом, статистика фиксирует тенденцию к увеличению среднего размера кредита.

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), в 2018 году в сегменте необеспеченного кредитования в целом по стране преобладает тенденция к сокращению выдачи небольших по размерам потребительских кредитов и росту предоставления более крупных займов. Так, если доля так называемых кредитов «на чайники» до 30 тыс. руб. сократилась с 4,6 до 3,33%, то доля кредитов выше 500 тыс. руб. увеличилась с 47 до 56,2%.

В случае с Пермским краем эту тенденцию иллюстрирует увеличение количества автокредитов. По информации, собранной НБКИ в сотрудничестве с агентством «Автостат», если за три квартала прошлого года в регионе было выдано 15 324 автокредита, то за аналогичный период этого года — 17 013. Таким образом, прирост составил 11%. При этом средний размер автокредита за год увеличился на 18% — до 658 тыс. руб.

Впрочем, отмечают в ВТБ, существенный рост объёмов кредитования в 2018 году затронул все сегменты. По статистике банка, максимальный прирост демонстрирует ипотека: в Пермском крае за девять месяцев 2018 года в ВТБ прирост по потребительскому кредитованию составил 33%, по выдачам кредитных карт — 37%, по автокредитованию — 28%.

В пермском подразделении банка «Открытие» число новых ипотечных кредитов, средства по которым были фактически перечислены на счета заемщиков, выросло в годовом отношении на 41%, а объёмы выданных кредитов — на 54%.

Несмотря на сокращение доли кредитов «на чайники», абсолютные объёмы POS-кредитов растут, и достаточно активно. «В целом по стране тройка самых популярных сегментов, по данным банка «Восточный», по итогам девяти месяцев выглядит так: бытовая техника и электроника, мебель, обучение. По итогам девяти месяцев 2018 года рост выдач в сегменте «Бытовая техника и электроника» составил более 50%», — констатирует Роман Горкунов, директор ТУ по Центральному, Западному ФО банка «Восточный».

Уйти в онлайн

Эксперты называют два канала, которые обеспечивают прирост продаж кредитов.

Как отмечают в пресс-службе ВТБ, одним из драйверов сегодня является кредитование зарплатных клиентов. Это выгодно как банку, который может лучше оценить платёжеспособность заемщика, так и клиенту, который получает

Структура потребительского кредитования по размерам кредитов в третьем квартале 2017 и 2018 годов

По размерам кредитов	III квартал 2017 г.	III квартал 2018 г.	Динамика
<30 000 руб.	4,6%	3,3%	-1,3 п. п.
30 000–100 000 руб.	9,6%	8,2%	-1,4 п. п.
100 000–300 000 руб.	20,7%	16,8%	-3,9 п. п.
300 000–500 000 руб.	18,1%	15,4%	-2,7 п. п.
>500 000 руб.	47,0%	56,2%	9,2 п. п.

Источник — НБКИ

Розничное кредитование в Пермском крае, млн руб.



Источник — Банк России

льготные условия и сниженную процентную ставку. Доля этого канала в общем объёме выдач ВТБ в Пермском крае достигает 64%.

Уход кредитования в онлайн — новый тренд розничного кредитования, говорят Роман Горкунов. Например, в ВТБ отмечают, что по итогам третьего квартала текущего года доля онлайн-портфеля в общих продажах составила 27%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года она увеличилась на 6,5%. Наращивать продажи онлайн помогают стимулирующие условия: в «Открытии» дистанционный канал гарантирует снижение ставки по кредиту для заемщика. Как результат, констатирует Валентина Жильцова, 25% от общего объёма заявок во втором квартале 2018 года на получение потребительских кредитов сейчас оформляются онлайн, тогда как в 2017 году доля таких кредитов составляла 2%.

Впрочем, отмечает Роман Цивинюк, формат классических банковских отделений не ушёл в прошлое и вряд ли уйдёт в ближайшее время. Причина не в функциональной ограниченности возможностей дистанционного канала: есть довольно большой сегмент клиентов, которым удобнее лично прийти в банк.

Двусторонний интерес

Эксперты сходятся во мнении, что основной причиной увеличения выдач стало снижение ставок по кредитам, которое последовало за снижением ключевой ставки. «Основной фактор роста — кредитование стало доступнее. Это произошло за счёт снижения процентных ставок на рынке до минимальных значений за последние годы. Кроме того, банки упростили условия кредитования, появилось много предложений об оформлении займов без сбора нескольких документов. Это позволило боль-

шему количеству клиентов решить финансовые вопросы с помощью кредитов», — отмечают в пресс-службе ВТБ.

По мнению Романа Горкунова, интерес к кредитам обоюдный: «Рост выдачи обеспечивается всеми участниками рынка: банки охотнее дают деньги в кредит (а значит, кредиты становятся более доступными), а клиенты, сменив тактику накопления и сохранения сбережений, начали активнее тратить, но тратить более осмотрительно. Мы это связываем как с ростом потребительской активности, улучшением платёжеспособности и снижением уровня просрочки, так и со снижением процентных ставок и повышением привлекательности банковских продуктов по целому ряду параметров».

Однако, учитывая, что уровень ставок, по мнению экспертов, является ключевым фактором потребительского кредитования, прогнозировать развитие ситуации сложно. Дело в том, что эксперты расходятся в прогнозах изменения ставок по кредитам даже на ближайшие месяцы. По мнению Романа Цивинюка, ставки по кредитам в ближайшее время будут корректироваться в сторону повышения, а их дальнейшая динамика будет зависеть от конъюнктуры. Коллегу поддерживает Роман Горкунов. Он полагает, что динамика ключевой ставки, а также рост уровня ставок по вкладам на рынке неизбежно окажут влияние на повышение ставок по кредитам. Однако высокий уровень конкуренции не даёт возможности для манёвра, поэтому колебания будут не больше 1–2%. В то же время Валентина Жильцова считает, что до конца 2018 года ставки останутся на прежнем уровне в связи с недавним падением ключевой ставки. В первой половине 2019 года ставки также не будут повышаться с одновременным снижением ставок по депозитам.

