

банк

Занимательная статистика

Банки, работающие в Самарской области, говорят о росте объемов выдачи кредитов. В текущем году ЦБ дважды снижал ключевую ставку в общей сложности на 1%, как следствие, кредитные организации улучшали условия кредитования. В итоге увеличивался и спрос потребителей на кредитные продукты. Тем не менее, по словам экспертов, рынок еще далек от восстановления, а банки не спешат смягчать требования к заемщикам.

— сектор рынка —

Поданным Центробанка, спрос на кредиты в этом году растет во всех секторах — в потребительском кредитовании физлиц его отметили 51% российских банков, 100% банков говорят о росте спроса на долгосрочные потребкредиты, 35% видят тот же тренд в краткосрочном потребкредитовании.

Тем не менее эксперты отмечают, что за последний год долговая нагрузка на заемщиков значительно сократилась. «Это следствие ужесточения кредитной политики банков, которая наблюдалась с 2015 года. Количество новых кредитов и средние чеки по ним в 2015 году существенно снизились по сравнению с предыдущими годами. Несмотря на то, что сейчас они снова растут, «докризисных» значений пока достичь не удалось», — отмечает генеральный директор «Объединенного кредитного бюро» Даниэль Зеленский.

По данным компании, средний долг на одного заемщика по всем его кредитам в России за год сократился на 7%: с 224 до 208 тыс. руб. В Самарской области долговая нагрузка на заемщика также снизилась на 7% — до 168,3 тыс. руб.

Ставка на потребителя

После сентябрьского решения ЦБ о снижении ключевой ставки Сбербанк одним из первых снизил ставки по всей линейке потребительских кредитов. Минимальная ставка в этой категории теперь составляет 13,9% годовых.

Как рассказали „Ъ“ в пресс-службе Поволжского банка, в 2016 году банк наблюдает стабильную потребность в кредитах со стороны населения. «Количество клиентов регулярно увеличивается, ежемесячно Поволжский банк получает порядка 22 тыс. заявок. За два года объемы выдачи кредитов выросли в два раза», — пояснили в пресс-службе банка.

За девять месяцев 2016 года Поволжский банк Сбербанка выдал более 331 тыс. кредитов, рост с начала года составил 71%. За это время банк выдал почти 49,5 млрд кредитных руб., общий объем средств увеличился на 61%. В Самарской области физическим лицам выдано более 70 тысяч потребительских кредитов. «По структуре кредитования 40% составляют жилищные кредиты, 60% — потребительские. Средний чек потребкредита — 150 тыс. руб., ипотеки — примерно 1,1 млн руб.», — пояснили в пресс-службе Сбербанка.

Как рассказали «Ъ-Банк» в ВТБ24, выдача потребительских кредитов в Самарской области, по итогам работы за девять месяцев 2016 года, составила 4,7 млрд руб., что почти в 2,5 раза превышает прошлогодний показатель за аналогичный период. Прирост кредитного портфеля банка в регионе составил 18% — с 9,9 млрд руб. в 2015 году до 11,4 млрд руб. в 2016 году.

«Лидером остается программа по рефинансированию потребительских кредитов. Сегодня ВТБ24 предлагает одну из самых низких ставок — 15%, которая рассчитана на всех потребителей без исключения. Востребованными остаются кредиты на обучение, улучшение жилищных условий и приобретение земельных участков», — рассказала и. о. управляющего филиала ВТБ24 в Самаре Зарина Плукчи.

В Промсвязьбанке также отмечают рост интереса населения к кредитованию. По итогам девяти месяцев 2016 года, розничный кредитный портфель операционного офиса в Самарской области вырос на 60% по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. «В целом по рынку мы видим оживление экономической активности населения. Клиенты снова начали прояв-

лять интерес к кредитным продуктам банка. Прямое влияние на повышение спроса оказало снижение процентных ставок. Кроме того, произошла определенная стабилизация экономики, и у людей возросла уверенность в завтрашнем дне», — рассказали в банке.

Промсвязьбанк вслед за другими банками улучшил условия по всем кредитным программам для физических лиц. Минимальная процентная ставка составляет 13,9% годовых со страховкой и 17,9% годовых без страховки. Ставки уменьшились на 2 п. п. в сравнении с предыдущими значениями. При этом, как рассказали в пресс-службе банка, требования к потенциальным заемщикам не менялись.

По словам аналитика банка «Хом Кредит» Станислава Дужинского, в этом году на фоне резкого замедления инфляции и практически полной остановки падения реальных зарплат, наблюдается довольно устойчивое восстановление спроса на POS-кредитование (ссуды на приобретение товаров). «Совокупные выдачи новых POS-кредитов с января по сентябрь 2016 года превысили прошлогодние значения на 12,6%. Средняя сумма таких кредитов составляет в нашем самарском подразделении около 30 тыс. руб., средний срок — 13–14 месяцев», — говорит он.

По словам господина Дужинского, в первом полугодии в России оборот розничной торговли мобильными телефонами вырос на 25% относительно соответствующего периода прошлого года, компьютерами — на 4,8%. При этом розничный товарооборот мебели снизился на 5,8%, ювелирных изделий — на 7,6%, одежды из меха — на 8,9%. «Спрос на POS-кредиты является отражением этой ситуации, более всего он выражен в сегментах „бытовая электроника“ и „связь“», — поясняет аналитик.



Вслед за снижением ключевой ставки ЦБ банки в текущем году снижали ставки по потребительским кредитам

Кредитная история

Эксперты говорят о росте интереса потребителей к кредитным продуктам. «Объем кредитов, по данным статистики по крупнейшим банкам, с начала года вырос на 10 млрд руб. (0,09%), при этом объем просроченной задолженности вырос на 7% до 923 млрд. Объем выданных кредитов составляет около 12% от ВВП России за 2015 год. Год назад объем выданных кредитов составлял 10,7 трлн руб.», — говорит начальник управления операций на российском фондовом рынке ИК «Фридом Финанс» Георгий Ващенко. По его словам, пик спада пройден. «Год назад падение рынка составляло 1,8% в годовом выражении, в текущем году — 0,8%. Но на статистику сильно влияет Сбербанк, его доля — около 40% (год назад около 39%). Сначала года банк нарастил портфель на 3,5%, до 4,28 трлн руб.», — отмечает господин Ващенко.

По словам аналитика ГК «Финам» Богдана Зварича, по сравнению с 2015 годом динамика пот-

ребительского кредитования улучшилась. «Основной изменений стало снижение регулятором ключевой ставки, от которой рассчитывают свои ставки банки. В результате кредиты стали более доступными, однако надо отметить, что пока ставки остаются достаточно высокими. При этом банки снижают ставки не только из-за динамики ключевой ставки. Дело в том, что из-за роста просроченной задолженности среди частных лиц банки, с одной стороны, начали ужесточать требования к потенциальным заемщикам, с другой стороны, стали создавать условия для привлечения надежных клиентов», — объясняет эксперт.

По словам Станислава Дужинского, резкого снижения ставок по потребительским кредитам на рынке сейчас не ожидается, так как их уровень зависит от целой совокупности факторов, а не только от действий регулятора. «Среди них можно выделить стоимость фондирования, величину операционных расходов, премию за риск, конкурентную среду. Скорее всего, в ближай-

шее время мы продолжим наблюдать их плавное снижение по рынку в целом», — считает он.

«Для потребительского кредитования в России, на мой взгляд, одним из самых главных трендов ближайших двух-трех лет будет возрастание роли госбанков на рынке и, как следствие, активное поглощение ими коммерческих банков, захват доли рынка, снижение ставок», — высказывает мнение аналитик ГК „Алор“ Алексей Антонов. — Например, Сбербанк практически вернул свои ставки по потребительским кредитам на докризисный уровень, ВТБ поступил аналогично». По словам господина Антонова, статистика количества обращений в банки за потребительскими кредитами говорит о том, что спрос восстановился почти одновременно с укреплением рубля: именно динамика курса национальной валюты внушает потребителям оптимизм. «Думаю, что на сегодняшний день спрос примерно вернулся к уровню конца 2014 года», — резюмирует он.

Екатерина Лялина

Символическое снижение

с 17 — тенденции —

Тогда как в 2015 году ставки по депозитам били все рекорды и в некоторых банках предложения доходили даже до 20–25% годовых в рублях», — отмечает господин Шустов.

«Банковские ставки упали меньше, чем понизил ставку регулятор. Все дело в том, что банки готовы были бы снизить ставки и больше, но при условии ожидания дальнейшего ослабления кредитно-денежной политики. Представители ЦБ же заявили, что в ближайшее время ставка снижаться не будет», — поясняет аналитик ГК „Финам“ Богдан Зварич. — Чем будет выше вероятность дальнейшего снижения ставки, а, на наш взгляд, экономическая ситуация, инфляция и ситуация на валютном рынке способствуют смягчению кредитно-денежной политики, тем больше будут снижать ставки банки».

Не стали исключением в процессе снижения ставок ни Самарская, ни Оренбургская, ни Ульяновская области. По словам Александра Шустова, в регионах первое заметное движение доходности вкладов произошло в апреле. При этом ключевую роль сыграло не только решение ЦБ. «Частично снижение произошло по причине коррекции ликвидности. В результате высоких процентов, установленных ранее, банки набрали большое количество депозитов физлиц. Так что о динамике прироста депозитов, даже со сниженными ставками, переживать не приходится.

Например, Сбербанк по Самарской области за первое полугодие 2016 года привлек 1,9 тыс. вкладов объемом более 2 млрд руб.», — отмечает эксперт.

Как уточнили в Поволжском банке Сбербанка, за восемь месяцев 2016 года количество вкладов, открытых физическими лицами, выросло почти на 10% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Жителями Поволжья было открыто более 1,8 млн счетов, из них более 490 тыс. — в Самарской области, более 254 тыс. — в Оренбургской.

«В первом квартале 2016 года произошло снижение объема вкладов в российский банковском сегменте. Однако уже весной наметился ус-

тойчивый приток средств населения в банки», — отметили в пресс-службе Промсвязьбанка, подчеркнув, что в Самарской области за девять месяцев 2016 года количество вкладов физических лиц, без учета интеграции с Первобанком и Банком АБВ, выросло в 1,8 раза (или на 80%). «Разная динамика по привлечению средств объясняется тем, что клиенты сейчас лучше понимают риски, обращают внимание на более надежные банки. Мы ожидаем, что во втором полугодии 2016 года приток средств населения будет основным драйвером роста ресурсной базы банков, а ликвидная позиция сектора продолжит улучшаться», — сообщили в Промсвязьбанке.

В Кошелев-банке также согласны с тем, что рост объема депозитов в банках связан, в том числе, с перераспределением долей на региональном рынке. «Поскольку неблагонадежные игроки банковского сектора продолжают уходить с рынка вследствие политики ЦБ по оздоровлению финансового сегмента, рынок депозитов активно распределяется между стабильно работающими кредитно-финансовыми учреждениями. При этом приток вкладов физических лиц был чуть менее объемным в начале года и, начиная со второй его половины, динамично увеличивается», — поясняет начальник управления обслуживания физических лиц АО «Кошелев-банк» Наталья Деренченко.

«Сберегательные настроения в целом остаются высокими из-за кризисных явлений, однако темпы роста объема депозитов уступают тем, что наблюдались в 2015 году», — отмечает Вадим Назаров, подчеркивая, что в целом объем рублевых депозитов в банковской системе РФ с начала года вырос на 900 млрд руб. (или на 5,2%) — до 17,23 трлн руб. «К концу года, как правило, депозитная база прирастает на фоне притока бюджетных средств в банковскую систему и специальных акций, рассчитанных на привлечение долгосрочных вкладов. Совокупный объем вкладов в отечественных банках в 2016 году, по нашим оценкам, может вырасти на 2,5–3 трлн руб., или примерно на 7–10%. Для сравнения: в 2015 году депозитная база приросла на 25%», — уточняет он.

Что касается стоимости депозитов, то и эксперты, и участники рынка не ожидают существенной динамики этого показателя в ближайшей перспективе. Учитывая, что помимо уровня ключевой ставки на рынок депозитов оказывает влияние целый ряд факторов, среди которых инфляция, уровень ликвидности в банковской системе, темпы кредитования, цены на нефть, в преддверии нового года ставки могут и еще незначительно снизиться, и немного подрасти.

«Последний квартал года традиционно проходит с расхождением большего объема федерального бюджета по сравнению с первыми тремя кварталами, что будет транслироваться в дальнейший приток ликвидности в банковский сектор. На этом фоне, а также с учетом замедления инфляции, мы ожидаем снижения ставок по депозитам для корпоративных и розничных клиентов. Потенциал снижения средневзвешенной ставки по розничным депозитам на срок до одного года во втором полугодии 2016 года мы оцениваем в 1,0–1,25 процентных пункта», — говорят в пресс-службе Промсвязьбанка.

По мнению Натальи Деренченко, резкого падения ставок по депозитам до конца текущего года ожидать не приходится. Скорее всего, они останутся на нынешнем уровне. «Хотя небольшой лаг для роста ставок есть — в среднем банки сейчас привлекают средства под ставки чуть ниже рекомендованных ЦБ (базовый уровень доходности). Поэтому к Новому году у ряда банков могут появиться сезонные предложения с немного более высокими процентными ставками по вкладам», — считает Наталья Деренченко.

По мнению Вадима Назарова, конкретная динамика в ставках депозитов будет зависеть от трех факторов: инфляции, достаточности денег у банков и цен на нефть. «В декабре 2016 года мы не исключаем небольшого локального роста ставок по вкладам, связанного с притоком бюджетных средств в банковскую систему. В это время банки могут повышать ставки, чтобы привлечь долгосрочные депозиты», — подчеркивает эксперт.

Наталья Кудряшова



СБЕРБАНК
Всегда рядом

175
ЛЕТ

КРЕДИТ

150 000

за 120

рублей*

в день*

ОФОРМИТЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

 **900**** & **8 800 555 55 50**
 **www.sberbank.ru**
(звонки по России – бесплатно)

*120 рублей в день – расчет ежедневного платежа при выполнении следующих условий: категория заемщика – клиент, получающий заработную плату в Сбербанке или получающий пенсию на счет карты/вклада, открытого в Сбербанке; программа кредитования – «Потребительский кредит без обеспечения»; срок кредитования – 5 лет (827 дней); сумма кредита – 150 000 рублей; ставка – 15,9% годовых; ежемесячный платеж – 3639,74 рублей. При условии оформления кредита по программе «Потребительский кредит без обеспечения» устанавливаются следующие процентные ставки по кредитам в рублях РФ: для физических лиц, получающих пенсию на счет карты/вклада, открытого в Сбербанке, а также физических лиц – работников предприятий-участников Зарплатных проектов Сбербанка – ставка от 15,9% до 21,9% годовых на срок от 25 до 60 месяцев и от 14,9% до 20,9% годовых на срок от 3 до 24 месяцев; для других категорий заемщиков – ставка от 17,9% до 22,9% годовых на срок от 25 до 60 месяцев и от 16,9% до 21,9% годовых на срок от 3 до 24 месяцев. Общие условия по потребительскому кредиту без обеспечения: минимальная сумма кредита 15 000 рублей, максимальная сумма кредита 1500 000 рублей, срок кредита от 3 до 60 месяцев. Итоговая сумма кредита и процентная ставка для конкретного заемщика определяются Банком индивидуально в зависимости от финансового состояния и платежеспособности клиента. Погашение кредита осуществляется аннуитетными платежами. Валюта кредита – рубли РФ. Подробная информация о базовых условиях кредитования на сайте www.sberbank.ru. Банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. **Номер 900 для абонентов сотовых операторов МТС, Билайн, Мегафон и Tele2 на территории России. Тарификация бесплатная при нахождении в домашнем регионе и во внутрисетевом роуминге. ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481 от 10.08.2015 г. Реклама.