

Кредитная оттепель

Обзор рынка потребительского кредитования, в том числе ипотечного, в Курганской области

Всем известно, что существует две стратегии покупок — на накопленные средства и в кредит. Потребительский кредит — достаточно востребованная услуга среди жителей Курганской области: в течение последних 4-х лет наблюдается уверенный рост доли потребительского кредитования в совокупном кредитном портфеле банковского сектора области (за 2012 год — с 52,5% до 57,1%). Это отчасти объясняется тем, что в посткризисный период предприятия не стремились повышать свою долговую нагрузку, а поскольку деньги должны «работать», банки расширяли перечень кредитных продуктов, предлагаемых населению, для которого наступила «кредитная оттепель» — пора реализации отложенного спроса.

В 2012 году в розничном сегменте кредитного рынка еще более усилилась конкуренция между банками за клиентов: количество банков, выдающих потребительские кредиты, в 2012 году увеличилось по сравнению с предыдущим годом (136 ед. против 132 ед.). Это проявилось в наращивании потребительского кредитования. Розничный кредитный портфель банковского сектора области увеличился за 2012 год на 47,3% и достиг 39,3 млрд. рублей, продемонстрировав опережающие темпы прироста по сравнению с предыдущим годом (44,3%). Сегмент потребительского кредитования по-прежнему играл роль локомотива кредитного рынка, обеспечив 70,0% прироста совокупного кредитного портфеля банковского сектора области за 2012 год.

Периодически поступающая негативная информация о кризисных явлениях в мировой экономике не оказала значительного влияния на поведение рядовых потребителей и кредитующих их банков.

Население предпочитало сокращать задолженность по банковским кредитам в иностранной валюте. Привлечение физическими лицами новых валютных кредитов было ограничено сохранением существенных курсовых рисков. Как следствие, доля рублевой составляющей в розничном кредитном портфеле увеличилась за 2012 год с 99,5% до 99,8%.

В 2012 году наблюдался опережающий рост долгосрочных кредитов (на 31,1%) при сохранении их доминирующей доли (84,4%) в розничном кредитном портфеле. Среднесрочные кредиты за анализируемый период выросли на 13,0% (доля — 14,3% от портфеля), краткосрочные — на 25,9% (доля — 1,3%).

Ради каких целей жители области решаются взять кредит? По данным проведенного ГУ Банка России по Курганской области в 2012 году анкетирования кредитных организаций, чаще всего потребительские кредиты граждане берут на неотложные нужды (85,7%), на покупку автомобилей (78,6%), на приобретение жилья (64,3%), компьютерной техники, бытовой, аудиовидеотехники (по 50,0%), мебели и верхней одежды (по 42,9%), на обучение и туристическую поездку (по 57,1%), на лечение (50,0%). Кредитные мотивы, как показал опрос, проведенный Национальным агентством финансовых исследований, изменяются по мере увеличения возраста заемщика. Если молодежь в возрасте до 24 лет преимущественно желает воспользоваться потребительским кредитом, то заемщики в возрастной категории от 25 до 34 лет скорее желают воспользоваться автокредитом. А вот представители средней группы, то есть в возрасте от 35 до 44 лет, проявляют большую заинтересованность при оформлении ипотеки.

Активное развитие ипотечных жилищных программ отчасти способствовало наращиванию долгосрочного кредитования. Темпы прироста ипотечной задолженности по итогам 2012 года

(увеличение на 42,5%) превышали аналогичный показатель 2011 года (на 32,4%). За 2012 год банки предоставили населению области 4283 ипотечных кредита в сумме 5,0 млрд. рублей, что в 1,6 раза больше, чем за прошлый год. По количеству выданных ипотечных кредитов прошлогодний результат превышен на 45,4%. Цифры рекордные за последние годы.

Вместе с тем, фундаментальные предпосылки для устойчивого роста ипотечного жилищного кредитования и повышения его доступности для большинства населения по-прежнему отсутствуют. По данным Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курганской области, цены на жилье, определяющие размер запрашиваемого ипотечного кредита, остаются высокими и продолжают увеличиваться. За 12 месяцев 2012 года по сравнению с четвертым кварталом 2011 года цены на первичном рынке жилья увеличились на 9,1 процентных пункта, на вторичном рынке — на 12,5 процентных пункта.

Кредитный портфель банков увеличивался, несмотря на характерную динамику повышения процентных ставок в среднем. При этом одни банки ужесточали ценовые условия кредитования населения, другие — смягчали их, в том числе под влиянием конкуренции за клиентов. В течение 2012 года разброс средневзвешенных процентных ставок по банкам был значительным: например, по розничным кредитам в декабре — от 14,3% до 21,9%.

По ипотечным кредитам, предоставленным в рублях, средневзвешенная процентная ставка в течение 2012 года изменялась в диапазоне от 10,1% до 10,7%.

Ни для кого не секрет, что процентная политика при предоставлении потребительских кредитов диктуется значительными рисками, которые при этом принимают на себя банки. Основными факторами риска являются непрозрачность заемщика («серые заработные платы»; недостаточность достоверных источников для объективной оценки финансового состояния заемщиков, его кредитоспособности); нестабильное финансовое состояние заемщиков и отсутствие у большинства ликвидного залога либо низкое его качество; несовершенство законодательства в части защиты прав кредиторов.

Наращивание розничного кредитного портфеля сопровождалось неутешительной статистикой прироста просроченной задолженности населения — на 39,3% с начала года, что значительно выше темпов ее прироста за аналогичный период прошлого года (7,3%). Внутри сегмента розничного кредитования уровень риска, конечно, зависит от вида кредитования: экспресс-кредитование сопряжено с максимумом потерь, а ипотека, несмотря ни на что, остается одним из наиболее надежных видов кредитования. Так, долги по ипотеке население платит исправнее, чем по другим розничным кредитам, хорошим стимулом для этой категории должников является то, что взятый кредит обеспечен залогом жилья. Однако доля «просрочки» в портфеле ипотечных кредитов за 2012 год выросла с 0,8% до 1,2%, а ее сумма — в 2,2 раза. То есть напряженность исполнения населением долговых обязательств и в этом сегменте рынка нарастает.

Кредитный бум, подпитывающий рост потребления и экономики, начал проявлять и свои негативные стороны — зауральцы, которые еще год назад радовали банкиров повышением сознательности и финансовой дисциплины, вновь все чаще не платят по кредитам вовремя.

*Антонина Мережникова, заместитель начальника
Главного управления Банка России по Курганской области
Сайт газеты Курган и курганцы
№23 28.02.13*