

# ЧАСТНЫЙ СЛУЧАЙ

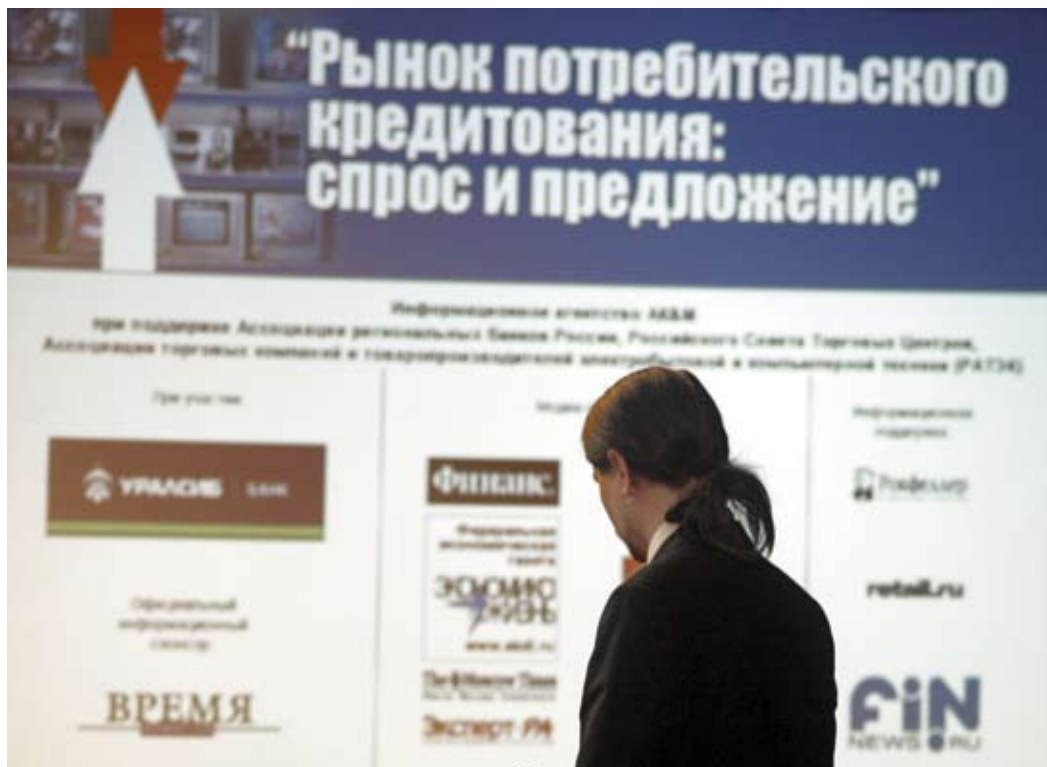
**РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО** КРЕДИТОВАНИЯ РАСТЕТ РЕКОРДНЫМИ ТЕМПАМИ. ПРАВДА, ЭКСПЕРТЫ ОТМЕЧАЮТ, ЧТО ЭТО РОСТ НА ФОНЕ НИЗКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРОШЛОГО ГОДА. БАНКИ, НАКОПИВШИЕ ДОСТАТОЧНУЮ ЛИКВИДНОСТЬ, И РАДЫ БЫ РАЗДАВАТЬ КРЕДИТЫ, НО НАСЕЛЕНИЕ ПОКА НЕ ГОТОВО ОБРАЩАТЬСЯ ЗА ЗАЙМАМИ В МАССОВОМ ПОРЯДКЕ. СЕГМЕНТ ПОТРЕБКРЕДИТОВАНИЯ ДЛЯ БАНКОВ СПАСАЮТ, КАК НИ СТРАННО, ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА, ОБРАЩАЮЩИЕСЯ ЗА КРЕДИТОМ В ЧАСТНОМ ПОРЯДКЕ. НАТАЛЬЯ КУДРЯШОВА

Востребованность потребительских кредитов постепенно растет. Согласно данным ЦБ, объемы потребительских кредитов, выданных в Самарской области за первый квартал 2010 года, более чем на 60% выше, чем за аналогичный период прошлого года: если на 1 апреля 2009 года эта сумма составляла около 11 млрд руб., то на аналогичную дату текущего года — уже 18 млрд руб. И рост все больше ускоряется. «Рынок потребительского кредитования в Самаре, вслед за московским, начинает оживать. Об этом свидетельствуют многие факторы, в том числе существенное снижение процентных ставок по кредитам и увеличение количества обращений потенциальных заемщиков, — говорит руководитель направления кредитования департамента розничного бизнеса ОАО «Первобанк» Роман Азнабаев. — Количество выдаваемых кредитов растет ежемесячно. В мае 2010 года Первобанк выдал в 8 раз больше нецелевых и ипотечных кредитов, чем за аналогичный период 2009 года». В Банке «Сосьете Жeneralь Восток» по сравнению с маем текущего года количество поступающих в неделю заявок на получение кредита увеличилось в 10 раз.

Оживление на рынке банкиры, прежде всего, связывают с восстановлением финансовой стабильности граждан, которые уже не так опасаются реализовывать свои потребности за счет заемных средств. «По мере выхода из финансового кризиса, снижения безработицы и постепенного восстановления уровня доходов мы наблюдаем рост объемов рынка кредитования на фоне увеличения потребительского спроса, — рассказывает заместитель генерального директора Банка «Сосьете Жeneralь Восток» в Самаре Андрей Малышев. — Потребности самарцев, связанные, например, с улучшением жилищных условий, приобретением автомобиля и т. п., нигде не ушли, просто принятие решений по этим вопросам было отложено. А сейчас у потенциальных заемщиков появилась возможность воплотить в жизнь задуманное».

Впрочем, говорить о скором возврате к докризисным объемам пока рано. По мнению Андрея Малышева, высокая динамика восстановления рынка объясняется не столько массовостью новых выдач, сколько низким показателем прошлого года. «Следует признать, что бурный рост объемов кредитования, который мы наблюдаем, относителен, — отмечает г-н Малышев. — Срабатывает так называемый эффект низкой базы: уровень продаж кредитов высок по сравнению с началом 2010 года или аналогичным периодом 2009-го, но далек от докризисного».

Кроме того, рост объемов выдачи потребительских займов не в полной мере свидетельствует о реальном росте популярности жизни в кредит у населения. Так, по мнению и.о. председателя правления Национального торгового



НЕВЗИРАЯ НА СРЕДИТЕЛЬНЫЙ РОСТ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, МАССОВЫМ ЯВЛЕНИЕМ ЖИЗНЬ НА ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА ПОКА НЕ СТАЛА

банка Михаила Романова, сегодня достаточно серьезно продвигают кредитование в розничном секторе юридические лица, которые обращаются за займами в частном порядке для привлечения средств на развитие бизнеса — для некоторых предпринимателей получить одобрение на получение потребительского кредита проще. Впрочем, для банков такая ситуация оказывается вполне выигрышной: так или иначе объемы кредитования растут, а риски при этом даже ниже, чем в рознице. Кроме того, юридические лица нередко становятся потребителями целого комплекса услуг, что выгодно для банка.

«На мой взгляд, потребительское кредитование в нынешних условиях дефицита приемлемых заемщиков — юридических лиц — одна из основных точек роста кредитных портфелей региональных банков, — говорит Михаил Романов. — Мне сегодняшняя ситуация напоминает примерно 2005 год. Тогда, как и сейчас, потребительский кредит не был массовым явлением, никто еще не раздавал такие кредиты в магазинах или по картам, а большинство заемщиков были предпринимателями, которые брали кредит на себя как на частное лицо, но использовали полученный ресурс для своего бизнеса. Это были вполне благонадежные заемщики, которые не продавали кредитные деньги, а просчитывали свой интерес и получали от заимствования вполне ощутимый эффект. Невозвраты по таким кре-

дитам были редкими. И сегодня мы видим аналогичную картину: «разгул» безудержного кредитования, свойственного периоду 2007-2008 годов нет, а заемщики — это социально активный слой, часто с опытом предпринимательства, грамотные профессионалы, имеющие стабильный доход. Этот слой для банка известен, понятен, прозрачен, это надежные заемщики, со многими мы связаны многолетним сотрудничеством».

## ПЕРСПЕКТИВЫ

Предсказывать скорый возврат кредитов в массы участники рынка не спешат: раздавать деньги практически не глядя, как это было в прежние годы, банки пока не готовы. «Когда потребительское кредитование вернется «всерьез», в прежних объемах и дело вновь дойдет до кредитования «на сковородки», многие региональные банки, я уверен, вовремя скажут себе «стоп», и это будет разумно», — считает Михаил Романов.

Кризис заставил банки пересмотреть отношение к рискам. С другой стороны, сегодня банки как никогда заинтересованы в росте кредитных портфелей: накопив достаточно ликвидности, они столкнулись с проблемой эффективного размещения этих средств, а потребительский кредит традиционно является хотя и рискованным, но достаточно доходным инструментом. В связи с этим подверглась кор-