



ЮЛИЯ ЧАУН,
РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE
«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ/ БАНК»

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ
БЕЗУМИЕ

На банковском рынке сложилась двоякая ситуация с клиентами: они ведут себя осторожно и консервативно подходят к выбору инструментов в сфере депозитов и коллективных инвестиций, предпочитая старые добрые сезонные вклады на один-три года и фонды облигаций. И при этом граждане продолжают набирать потребительские кредиты: уже 81% от всего работающего населения страны вовлечен в кредитные отношения. Центробанк бьет тревогу, отмечая ухудшение качества кредитных портфелей банков и фиксируя рост объемов общей задолженности физических лиц по итогам восьми месяцев 2013 года на уровне 9,24 трлн рублей, что на 19,8% больше, чем в начале этого года. Просроченная задолженность за этот же период по России выросла на 30,6%, с 312,5 млрд до 408,2 млрд рублей. По Санкт-Петербургу цифры схожие: рост на 29,6%, с 11,5 млрд до 14,9 млрд рублей.

Мнения аналитиков и экспертов рынка на этот счет разделились: одни пеняют на пресловутую финансовую неграмотность населения, которая подталкивает бездумно брать доступные кредиты. Другие указывают на то, что основной драйвер роста потребительского кредитования — это выданные кредиты, которые идут на погашение предыдущих займов. Иными словами, люди, которые не сумели просчитать все риски или оказались в сложной ситуации, вынуждены залезать в новые долги — лишь бы выпутаться из предыдущих.

А иногда бывают и совершенно безумные случаи. Как ранее писал «Ъ-Власть», в Томске преподаватель иностранных языков решила продать почку, чтобы выплатить кредит за автомобиль и ремонт в квартире. Списалась по почте с якобы больной учительницей музыки, мужу сказала, что едет в командировку, и полетела в клинику в Германию. После операции покупательница органов сказала, что у нее нет обещанных €40 тыс. Донор вернулась в Томск к невыплаченным кредитам и без почки. Сейчас лечится у психиатра и пытается отсудить деньги. В Кирове домохозяйка второй раз решила стать суррогатной матерью, чтобы взять кредит на новую машину мужу и построить дачу. Ее соседка по палате тоже рожала младенца для другой семьи: надо было выплачивать кредит, взятый на операцию по увеличению груди.

РЫНОК СТАНОВИТСЯ
ПЛАСТИЧНЫМ

С НАЧАЛА ПРОШЛОГО ГОДА РЫНОК КРЕДИТНЫХ КАРТ РАСТЕТ НА 15% В КВАРТАЛ. ЭКСПЕРТЫ ОТМЕЧАЮТ ВЫСОКУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ЭТОГО РЫНКА, НЕСМОТРЯ НА НЕДОСТАТОЧНУЮ РАЗВИТОСТЬ ИНФРАСТРУКТУРЫ.

ДАРЬЯ СИМОНОВА

По данным Национального бюро кредитных историй, кредитование с помощью карт в денежном выражении выросло за первое полугодие 2013 года на 22,3%. Темп роста в этом году ниже, чем в прошлом. За шесть месяцев прошлого года рынок показал рост в 36%. Фактором, негативно влияющим на развитие рынка кредитных карт, является огромный рост просроченной задолженности. За пять месяцев просрочка по России выросла на 50%. Это заставляет банки сдерживать свой аппетит. При этом российский рынок кредитных карт обладает большим потенциалом для развития, так как далек от насыщения. В настоящее время только 17% россиян владеют кредитной картой.

Центробанк РФ прогнозирует рост объема операций, совершенных в России платежными картами. По прогнозу Центрального банка, в 2013 году рост объема операций, совершенных в России платежными картами, составит 25%. В настоящее время доля безналичных операций превышает 22%, и она постоянно растет.

Екатерина Кондрашова, аналитик «Инвесткафе», говорит, что рынок кредитных карт в России развивается достаточно быстрыми темпами и показывает стремительные темпы роста. «Если сослаться на данные ТКС-банка, то российский рынок кредитных карт за шесть месяцев вырос на 24,7 процента, до 837,4 млрд рублей (в первом полугодии 2012 года — на 36 процентов), рост в годовом выражении составил 67 процентов. Многие игроки этого рынка имеют свои бонусные программы и специальные условия и довольно активно предлагают их пользователям своих карт. Лидерами по росту портфелей в январе — июне стали Сбербанк (+44,1 млрд рублей), банк „Русский стандарт“ (+33,2 млрд) и „Тинькофф Кредитные системы“ (+16,3 млрд)», — говорит она.

По словам президента — председателя правления банка SIAB Галины Ванчиковой, кредитные карты — это самый активно развивающийся сегмент розничного банковского рынка, доля платежей растет если не экспоненциально, то близко к этому. «И предпосылок к торможению этого роста нет», — говорит она.

По мнению госпожи Ванчиковой, развитие карт с cash back — это тренд этого года. «Банки создают подобные карты как локомотивный продукт с высокой перспективой на кросс-сейлинг классических продуктов. Карты с cash back — это своеобразный козырь завоевания клиентской лояльности. Бесконтактные способы оплаты и слияние банковских продуктов с мобильными устройствами — это перспектива ши-



ОЛЕГ ХАРСЕВ

несмотря на то, что рынок пластиковых карт растет высокими темпами, до сих пор далеко не все магазины и заведения общественного питания поддерживают услуги эквайринга

рокого распространения в России в самом ближайшем будущем, по крайней мере, в мегаполисах и крупных городах. Следующие несколько лет будет сохраняться выбранный вектор развития: платежные карты на основе технологии NFC, PayPass и PayWave — бесконтактные способы оплаты. Толчок к развитию такого рода карт дают практически все участники процесса: банки привлекают лояльных клиентов, торговые сети заинтересованы в сокращении очередей на кассах. И, наконец, это интересно самим покупателям, потому что это удобно, безопасно и практично», — рассуждает она.

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-банк» Дмитрий Григорovich подтверждает, что рынок пластиковых карт развивается большими темпами — сейчас владельцы пластиковых карт имеют возможность оплачивать товары и услуги по карте, при этом получая возврат денежных средств от суммы совершенных покупок, получать проценты, начисляемые на остаток денежных средств на карте, получать скидки в компаниях — партнерах банка. «Активно развивается и мобильный

банкинг — владельцы пластиковых карт могут воспользоваться интернет- и мобильным банкингом, а также подключить автоплатеж для оплаты услуг сотовой связи. Кроме того, на большинстве карт есть льготный период кредитования, который уже можно считать обычным условием при оформлении кредитной карты. Выигрывают те банки, которые могут предложить максимум возможностей в соответствии с потребностями каждого клиента», — говорит он.

Анна Чифинелли, директор Санкт-Петербургского филиала и дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит», говорит, что кредитные карты, несомненно, становятся все популярнее. «Рост рынка кредитных карт в 2012 году составил около 40 процентов, что является лучшим показателем среди розничных продуктов. Доля безналичных платежей растет, при этом динамика имеет эволюционный характер. Ключевая тенденция, которую можно отметить на рынке кредитных карт, — высокие темпы роста, поскольку, как на любом рынке, количество должно перейти в качество, то есть клиенты станут все более избирательны при выборе карт и оцен-