

банк

В Самарской области растет количество выдаваемых кредитов населению вместе с увеличением сумм. Представители многих банков подтверждают эти тенденции и отмечают рост благосостояния населения, которое может позволить себе обслуживать взятый кредит. Несмотря на то что по-прежнему актуальна проблема неплатежей, банки спокойно относятся к ситуации и стараются идти навстречу клиентам, предлагая различные программы для более удобного погашения взятого кредита.

Заемщики перепишывают кредитную историю

— кредиты —

В Самарской области средний размер потребительского займа составляет 167,1 тыс. руб. Такие данные были представлены «Национальным бюро кредитных историй» по итогам первых восьми месяцев текущего года. При этом, как отмечают эксперты, в целом по России данная сумма составляет 177,1 тыс. руб. По данным за аналогичный период прошлого года, в Самарской области средний размер займа составлял 137,3 тыс. руб., а в целом по стране этот показатель вырос на 29,7%.

Эксперты «Национального бюро кредитных историй» отмечают, что наибольший рост средней суммы кредита отмечен в сегменте заемщиков от 60 до 65 лет — 36,4%, а также старше 65 лет — 34,1%. Наименьший рост наблюдается у заемщиков в возрасте от 40 до 49 лет — 26,3%. Вместе с тем, люди именно этой возрастной категории оформляют самые крупные потребительские кредиты — в среднем 223,7 тыс. руб.

Население может платить больше

Представители банков, действующих на территории Самарской области, подтверждают существоющий рост как количества выдаваемых кредитов, так и их сумм. При этом в ряде банков отмечают, что возрастает количество качественных заемщиков, которые, в том числе, обеспечивают рост сумм, поскольку добросовестно выплачивая кредит, получают более выгодные предложения.

В БКС Банке на текущий момент отмечают крен кредитования именно в сторону качественных заемщиков. Такие клиенты имеют хорошую кредитную историю и, как правило, обладают высоким уровнем доходов. Банки активно и охотно выдают им, в том числе, большие суммы, а также предлагают более привлекательные условия. «Например, по крупным суммам кредита предлагается пониженная или фиксированная процентная ставка. Хорошие заемщики имеют предодобренные предложения и очень просто могут получить новый кредит. Таким образом, по хорошим заемщи-

кам растет сумма кредита. И несмотря на то что по остальным она остается такая же, средняя сумма выданного кредита также возрастает», — рассказали в банке.

Одним из ключевых показателей при принятии решения об оформлении кредита является процентная ставка. Сейчас большинство банков стремятся к снижению ставок, а также предлагают ряд программ, включающих, в том числе, и нулевые ставки при выполнении ряда условий. Кроме того, активно применяется такая услуга, как рефинансирование.

«С начала 2018 года ВТБ трижды снижал ставки по кредитам наличными. В результате они уменьшились в среднем на 5 процентных пунктов. Банк также облегчил доступ к кредитам для заемщиков с невысоким уровнем дохода, обеспечил возможность оформления займа по одному документу без дополнительных справок и увеличил срок кредитования до семи лет», — сказал управляющий розничного филиала ВТБ в Самарской области Максим Папков.

По мнению главного экономиста Альфа-Банка Натальи Орловой, с начала этого года в экономике фиксируется быстрый рост зарплат, за первую половину этого года в номинальном выражении они выросли на 11% и почти на 9% в реальном выражении, при этом безработица к середине года упала до уровня ниже 5% и составила 4,7% — рост доходов на фоне полной занятости повышает платежеспособность населения и дает возможность потребителям увеличить кредитное плечо.

Альфа-Банк уже несколько месяцев подряд уверенно обгоняет конкурентов в рейтинге по приросту кредитного портфеля. К 1 августа прирост составил 64%. Драйверами роста стали фокусные для банка продукты — кредиты наличными: рост портфеля относительно июля прошлого года на 60% и кредитные карты (рост 41%), где высокой популярностью пользуется карта «100 дней без %». В августе в Самаре, Тольятти и Сызрани банк выдал максимальное количество кредитных карт за все время своей работы в регионе. В последний летний месяц клиенты

оформили почти 3,5 тыс. карт, что на 74% больше по сравнению с аналогичным периодом 2017 года.

Средняя сумма потребительских кредитов в Альфа-Банке составляет около 400–450 тыс. руб., кредитов на рефинансирование — 600–700 тыс. руб.

Как рассказала дивизиональный директор по розничному бизнесу Альфа-Банка Анастасия Халили, такие результаты обусловлены тем, что банк предлагает кредитные продукты, отвечающие запросам клиентов, а также активно развивает направление рефинансирования. «Банк планирует и в дальнейшем наращивать темпы роста кредитного портфеля по всем ключевым кредитным направлениям, оставаясь при этом в русле консервативной рискованной политики», — сказала госпожа Халили.

Средний размер кредита, выдаваемого розничным клиентам (в том числе премиальным) в самарском отделении Райффайзенбанка, увеличился примерно на 15%. Об этом рассказала директор сети операционных офисов Райффайзенбанка по Самарской области Елена Попова.

«В частности, мы отмечаем заметную динамику в потребительском кредитовании. По итогам первого полугодия 2018 года мы выдали на 21% больше необеспеченных кредитов, чем за аналогичный период прошлого года. При этом объем вновь выданных займов вырос почти на 40%», — рассказала Елена Попова.

По ее мнению, рост происходит в результате того, что жители региона адаптировались к текущей экономической ситуации, что позволяет им строить долгосрочные планы и брать на себя оптимальные кредитные обязательства.

В Уральский банк реконструкции и развития средняя сумма кредита физическим лицам в первом полугодии текущего года выросла на 1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 225,8 тыс. руб.

В Росбанке также отмечают рост среднего размера выдаваемых кредитов. В Росбанке в Самаре средняя сумма кредита увеличилась с 324 тыс. руб. до 430 тыс. руб. с начала года.



Несмотря на проблему неплатежей, банки идут навстречу клиентам, предлагая различные программы для удобного погашения кредита

Клиенты окупают острее

По данным Объединенного кредитного бюро, сейчас насчитывается около 739 тыс. россиян, задолжавших более 500 тыс. руб. и просрочивших платежи хотя бы на 90 дней.

В самарском филиале ВТБ доля просроченной задолженности в общем портфеле кредитов физических лиц стабильна. Как рассказал управляющий розничного филиала банка Максим Папков, клиенты всех сегментов, включая нижнемассовый, стараются досрочно гасить долги и допускают меньше просрочек. «Снижение процентных ставок привело к уменьшению регулярного

платежа, что снизило риск просрочки. Кроме того, постоянно улучшаются и риск-процедуры, используемые банками. Таким образом, новые кредиты обладают более высоким качеством, что снижает риски в будущем», — отметил Максим Папков.

Елена Попова отмечает, что Райффайзенбанк внимательно следит за качеством своего кредитного портфеля и неизменно придерживается аккуратной политики в оценке риска. «Поэтому процент невозврата кредитов у нас находится на низком уровне. В частности, по самарскому отделению к концу первого полугодия 2018 года просроченная задолженность по кредитам физических

лиц составила чуть больше 3%», — отметила директор.

В Уральском банке реконструкции и развития отмечают, что процент просроченной задолженности минимален, чему способствует качественный входной контроль заемщиков.

Росбанк предпринимает активные действия по оптимизации процессов сбора задолженности. Одновременно с этим банк гибко реагирует на изменения рыночной ситуации и реализует более качественный подход при оценке платежеспособности клиентов на этапе выдачи кредитов.

Вячеслав Сорокин

Ставки пошли на повышение

На протяжении нескольких последних месяцев возрастают ставки по банковским вкладам, в ряде кредитных организаций превышая показатель в 8%. Представители банков отмечают, что стремятся следовать за наметившейся тенденцией, подготавливая новые предложения для клиентов. Рост ставок эксперты связывают с повышением ключевой ставки ЦБ РФ, а также своевременной реакцией банков на тренды.

— вклады —

В последние три месяца наметилась тенденция увеличения ставок по рублевым вкладам. Только за одну неделю октября ставки повысили более 10-ти кредитных организаций, а многие банки открыли новые линейки вкладов. Некоторые банки пересматривают ставки уже не впервые.

С середины августа средняя процентная ставка увеличилась примерно до 6,8% годовых, а верхний предел в ряде банков доходит до 8%.

Как отмечают эксперты, вместе с ростом ставок возрастает и количество клиентов, открывающих вклады.

Эксперты финансовой группы БКС среди основных причин подъема ставок называют повышение ключевой ставки ЦБ, оживление рынка потребительского кредитования (банки направляют на кредитование привлеченные во вклады средства), а также возросший интерес населения к альтернативным инструментам размещения средств (облигации, акции, ИИС и др.).

После официального объявления решения ЦБ о повышении ключевой ставки на 0,25 процентных пункта остальные банки также в той или иной степени подняли ставки, причем не

только по рублевым вкладам, но и по вкладам в иностранной валюте.

«В соответствии с рыночными тенденциями Уральский банк реконструкции и развития запустил вклад для новых клиентов в середине сентября, а с начала октября повысил ставки по всей линейке вкладов — и для физлиц, и для бизнеса. Сейчас физические лица могут получить в УБРиР ставку до 8% годовых по вкладу «Растущий процент», — рассказали в банке.

По словам управляющего розничным филиалом ВТБ в Самарской области Максима Папкова, увеличение ЦБ РФ ключевой ставки и ставки фондирования обуславливает повышение ставок по вкладам в рублях и иностранной валюте. «ВТБ не стал исключением, предоставляя возможность своим клиентам размещать денежные средства на депозитах в рублях с доходностью до 7,3%, а также до 3,4% в долларах США и до 1% в евро», — сказал Максим Папков.

В соответствии с конъюнктурой рынка, Альфа-Банк в октябре также повысил ставки по вкладам. Максимальная процентная ставка по депозиту в рублях выросла до 8,01% годовых, в долларах США до 3,52% годовых. Максимальное увеличение доходности по вкладам составило 0,65%.

«В Самарской области в сентябре мы наблюдали прирост средств клиентов во всех валютах, наибольший — в рублях. Это следствие выгодных условий по накопительным счетам и дебетовым картам. Кроме того, мы предлагаем удобный способ дистанционного открыть депозит в мобильном банке, интернет-банке, телефонном центре, а также в любом из 10-ти розничных отделений в Самаре, Тольятти и Сызрани», — рассказала дивизиональный директор по розничному бизнесу Альфа-Банка Анастасия Халили.



Только за одну неделю октября ставки по рублевым вкладам повысили более десяти кредитных организаций, а многие банки открыли новые линейки вкладов

Сейчас в банке предлагается широкая линейка накопительных счетов. С конца сентября клиенты Альфа-Банка могут открыть новый накопительный счет «Альфа-счет» в рублях, долларах США и евро. «Альфа-счет» дает возможность получить доход — до 6,5% годовых за шесть месяцев, и до 8,5% годовых — при хранении средств в течение 12 месяцев. В регионе Альфа-Банк сохраняет позиции в тройке самых «растущих» банков в части вкладов. «Вклады и накопительные счета — по-прежнему основной инструмент для сбережений, а люди при этом доверяют свои средства крупным надежным банкам. Банк планирует сохранять темпы роста портфеля», — сказала Анастасия Халили.

Директор сети операционных офисов Райффайзенбанка по Самарской области Елена Попова отметила, что по мере повышения стоимости денег на рынке возрастает заинтересованность финансовых компаний в привлечении дополнительных средств. Увеличение доли пассивов сокращает расходную часть банков, что позво-

ляет предлагать клиентам более высокие проценты по депозиту. «В Райффайзенбанке сегодня средняя ставка по вкладам составляет 5%, по накопительным счетам в районе 6%. На протяжении последних нескольких лет у банка действует специальное предложение для новых клиентов с повышенным уровнем доходности. Сегодня им доступны дебетовые продукты со ставкой до 7% годовых», — рассказала Елена Попова.

В Росбанке отметили, что применяют дифференцированный подход по ставкам в зависимости от клиентских сегментов. «Корректировки ставок по вкладам зависят от трендов на рынке, целевой доходности продуктов», — рассказали в банке. Представители банков не берутся делать прогнозы, как долго будет сохраняться наметившийся тренд. «Мы постоянно мониторим рыночные тренды, применяя необходимые корректирующие меры. Говорить о корректировке ставок в ближайшей перспективе пока сложно», — отметили в Росбанке.

Вячеслав Сорокин

Банки показали рост

полугодием 2017 года и составил 18 млрд руб.

В Самарской области в сентябре в банке наблюдали прирост средств клиентов во всех валютах, наибольший — в рублях. «Это следствие выгодных условий по накопительным счетам и дебетовым картам», — поясняет Анастасия Халили. К последней декаде августа ЦБ РФ зафиксировал рост максимальных ставок по вкладам крупнейших банков. По мнению независимых экспертов, это не сезонный скачок, а начало этапа уверенного увеличения доходности. Как считают сами кредитные организации, корректировка условий по депозитам, в первую очередь, связана с действиями регулятора в отношении ключевой ставки.

Альтернатива классике

Говоря об альтернативе классическому депозиту, стоит отметить популярность паевых фондов облигаций, ОФЗ-Н, структурных нот с защитой капитала. «Основной спрос на них обеспечивают клиенты с консервативным инвестиционным профилем», — отмечает управляющий розничного филиала ВТБ.

По словам директора филиала Уральского банка реконструкции и развития в Самаре, клиент, который ищет альтернативу классическому банковскому вкладу, для сохранения и накопления средств часто пользуется сберегательным сертификатом. Это вклад, оформленный особым образом в виде ценной бумаги, по которой можно получить доход за размещение средств. Ставки по сберегательным сертификатам зависят от суммы размещаемых средств, и даже небольшая сумма принесет прибыль.

Еще один популярный инструмент сбережений для частных лиц

— индивидуальные инвестиционные счета. Счета позволяют либо самостоятельно, либо через доверительное управление размещать средства на фондовом рынке. Но при этом есть возможность либо не платить подоходный налог с инвестиционного дохода, либо получить налоговый вычет в размере 13% от внесенной на инвестиционный счет суммы.

При этом механизм ИИС обладает некоторыми ограничениями: инвестиции должны осуществляться на срок не менее трех лет, на таком счете не разрешается размещать более 400 тыс. руб. в год. Как говорит директор сети операционных офисов Райффайзенбанка по Самарской области, уже не первый год индивидуальные клиенты банка отдают предпочтение накопительным счетам. В премиальном сегменте востребованы ПИФы.

Анастасия Халили отмечает рост интереса к инвестиционным вложениям у клиентов со средним достатком, что свидетельствует о повышении финансового знания. «Что касается альтернативы банковским вкладам, то, по оценкам экспертов, только 2–4% россиян сегодня работают на рынке ценных бумаг. Доля средств клиентов, которые находятся в доверительном управлении (включая инвестфонды), не превышает 1,3% от объема депозитов, размещенных в банках. Несмотря на это, российский финансовый рынок позволяет получать доходность выше, чем банковские депозиты. Наибольшей популярностью у самарских клиентов пользуются индивидуальные инвестиционные счета. Используя ИИС, можно сохранить и приумножить средства, а также получить дополнительный доход в виде налогового вычета от государства», — говорит она.

Сабрина Самедова