



*В условиях торможения роста экономики российская банковская система не испытывает недостатка внимания со стороны государства. К важнейшим процессам на рынке можно отнести создание мегарегулятора, смену главы Центробанка, повышение страховки по вкладам до 1 млн рублей, попытку установления индикативных ставок по кредитам, противоречивые заявления властей о валютной политике государства. Между тем, банки живут своей жизнью – когда в фазе, а когда и в противофазе с рынком.*

## **Кредиты**

Розничное кредитование на подъеме. По данным Национального бюро кредитных историй, суммарный объем действующих потребительских кредитов за I квартал 2013 года увеличился на 9,2%, до 7,996 трлн рублей. Наиболее быстрыми темпами развивалось кредитование с использованием кредитных карт – объем действующих займов достиг 980,538 млрд рублей, что на 11,2% выше, чем на 1 января этого года. Тот же показатель в сегменте кредитования на покупку потребительских товаров вырос на 9,4% и составил 3,878 трлн рублей. Сумма действующих ипотечных кредитов достигла 1,957 трлн рублей, что на 9,2% превышает соответствующий показатель за IV квартал 2012 года. Объем действующих автокредитов составил 1,181 трлн рублей, или на 6,6% больше, чем на начало 2013 года. Впрочем, в апреле и мае розничное кредитование снизило темпы роста.

По данным ЦБ РФ, за первые пять месяцев текущего года объем розничных кредитов вырос на 841 млрд рублей и достиг 8,57 трлн рублей. За аналогичный период 2012-го кредитование физлиц увеличилось на 814 млрд – до 6,36 трлн рублей.

Растет и объем просроченной задолженности физлиц. К апрелю он достиг 343,5 млрд руб. Только в первом квартале текущего года этот объем увеличился на 9,9%, или на 31 млрд рублей.

Несмотря на все призывы правительства, ставки по кредитам для юрлиц остаются стабильно высокими. Так, по данным Центробанка, средняя ставка кредитования компаний с апреля 2012 года по апрель 2013-го выросла на 0,6%, до 10,2%. При этом темпы прироста по кредитам близки к состоянию стагнации: если в мае 2012 года рост объема займов организациям составил 2,3%, то в апреле текущего года – 2,1%, а в мае – 0,7%. Зато опережающими темпами растут просроченные долги.

Бороться с высокими ставками по корпоративному кредитованию правительство предложило методом установления так называемых индикативных ставок – бенчмарков, которые будет устанавливать Центробанк. Между тем, неожиданно против этой идеи выступила новый глава ЦБ Эльвира Набиуллина.

Само собой, единого образа действий банки в рассматриваемый период отнюдь не придерживались. Так, если банк «Санкт-Петербург» повысил ставки по ипотеке на вторичном рынке, то банк «Ак Барс» понизил ставки по двум ипотечным программам. А Альфа-Банк вернул ставки по своим ипотечным программам на прежний уровень после непродолжительного снижения в апреле. По автокредитам также единства не наблюдалось: например, отмечено снижение ставок у «Ак Барса» и Богородского Муниципального Банка, но повышение у Кредит Европа Банка.

## **Вклады**

Вот уже несколько месяцев подряд большинство банков снижает ставки по вкладам. При этом приток средств населения не убывает, а напротив, растет.

Средняя максимальная ставка топ-10 банков России по вкладам была на пике во второй декаде января. Тогда она, по данным ЦБ РФ, составляла 10%. Постепенно снижаясь, к началу июня она достигла 9,445%. Причина данного тренда, по мнению экспертов, – общее торможение экономики и, соответственно, кредитования. А поскольку ни один экономист сегодня не прогнозирует скорого разгона экономики России, то вероятно, что снижение ставок по вкладам в обозримом будущем продолжится.

В условиях замедления кредитования банки, опасаясь кассового разрыва, пытаются ограничивать спрос на депозиты. Однако получается это пока слабо. С начала года объем выданных населению кредитов увеличился на 10,9% против 14,7% за аналогичный период прошлого года. Популярности банковских вкладов у населения, безусловно, будет способствовать и новая инициатива властей – повышение гарантий до 1 млн рублей. Вскоре обладатели вкладов, сумма которых не превышает этой границы, смогут рассчитывать на полное возмещение ущерба в случае возникновения проблем у банка. На сегодняшний день верхняя планка составляет 700 тыс. рублей.

Вместе с тем, общий тренд по ставкам отнюдь не исключает обратной динамики у отдельных кредитных организаций. Так, в рассматриваемый период по ряду вкладов повысили ставки Чувашкредитпромбанк, Форус Банк, АФ Банк, Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, Финтрастбанк, Москоммерцбанк, «Уссури», Плюс Банк, «Ренессанс Кредит», «Тетраполис» и другие. Понизили – Аксонбанк, «УралСиб», ЕвроситиБанк, «Экспресс-Кредит», Трансинвестбанк, Экономбанк, «Зенит», «Ак Барс», Русский Земельный Банк, Мираф-Банк, Примсоцбанк, «Транспортный», «Метрополь» и, наконец, Сбербанк. Можно заметить, что ставки по валютным вкладам в основном снижались.

## ***Карты***

На карточном рынке в этом году сместились акценты. Быстрее других стал расти сегмент расчетных карт с овердрафтом, тогда как прежде по темпам роста лидировали классические кредитки.

По данным ЦБ, за первый квартал текущего года, к 1 апреля, банки выпустили 200,25 млн расчетных и кредитных карт, что на 4,57% больше, чем на 1 января. Наиболее быстро в первом квартале росли расчетные карты с овердрафтом – на 10,4% (до 35 млн карт) за квартал. Число же обычных кредитных карт, с помощью которых можно

расплачиваться только заемными средствами, увеличилось за тот же период на 9,8% (до 24,6 млн штук). Количество расчетных карт без овердрафта выросло на 2,36% (до 140,4 млн штук). В результате доля расчетных карт без овердрафта снизилась с 71,7% до 70,2%, кредитных карт – выросла с 11,7% до 12,3%, расчетных карт с овердрафтом – с 16,59% до 17,5%.

Другой тенденцией карточного рынка оказался резкий рост просрочки по кредиткам. По данным Национального бюро кредитных историй, за прошлый год объем просрочки данного вида вырос в 4 раза.

Банки предлагают клиентам кобрендовые продукты, транспортные карты, карты с cash back и индивидуальным дизайном, а в плане повышения безопасности операций – активно внедряют технологию 3D-Secure.

### ***Векторы развития***

Новые рыночные условия и регулятивные ограничения повышают риски монолайнеров, подталкивая банки к диверсификации, отмечается в исследовании рейтингового агентства «Эксперт РА». Оптимальная стратегия для большинства банков – не дорогостоящее построение полностью универсального банка, а развитие 1–2 резервных направлений дополнительно к флагманскому продукту. Для банков, ориентированных на беззалоговое кредитование физлиц, таким «запасным вариантом» могут стать микрокредиты малому бизнесу, выдача которых также базируется на скоринговых системах и которые могут фондироваться за счет дорогих средств населения. Среди менее доходных направлений – ипотека и автокредиты, однако их развитие потребует заметных вложений в инфраструктуру и поиск сопоставимых по срокам пассивов.

Поддержать традиционные сегменты кредитного рынка и помочь отдельным банкам диверсифицировать свой бизнес сегодня способен регулятор. Ключевая мера – масштабное расширение действующей системы рефинансирования не только за счет увеличения лимитов по существующим инструментам, но и включение в залоговую базу новых продуктов. Залоговая база по инструментам рефинансирования должна расширяться, в первую очередь за счет низкорискованных долгосрочных кредитов населению (ипотека, автокредиты), а также ссуд малому и среднему бизнесу I категории качества. При этом должна расти срочность данных инструментов, поскольку сегодня основной объем рефинансирования приходится на кредиты срочностью до 7 дней.

Таким образом, будет стимулироваться не только развитие социально значимых сегментов кредитования, но и формирование диверсифицированной и более стабильной ресурсной базы. Помимо диверсификации бизнеса, такой подход дает банкам знак формировать качественную залоговую базу (благодаря более жесткому подходу к оценке рисков и управлению проблемной задолженностью), что работает на повышение стабильности системы в целом, отмечается в исследовании.

### **О журнале**

Ежемесячный журнал «Банковские новые продукты» предназначен для маркетологов и руководителей среднего и высшего звена кредитных организаций. Журнал создан по образцу популярного на смежном рынке издания

[«Новые продукты в страховании»](#)

. Помимо аналитических материалов и новостей рынка он содержит таблицу-исследование по заявленным кредитам, вкладам, картам и т.д. Методом «таинственный покупатель» мы будем отслеживать наличие или отсутствие продукта в продаже, готовность продавцов давать информацию по этому продукту, фиксировать, предлагают ли они этот продукт, какие изменения с продуктом и его продажей произошли за ряд месяцев с момента объявления о выпуске продукта. Кроме этого, мы будем информировать вас о повторных рекламных кампаниях и давать анализ продуктов по итогам года.

*Подписаться на журнал можно, позвонив по телефонам: (495) 221-93-58, 743-32-88/ 28-44/ 29-55/ 29-88.*

Источник: [Википедия страхования](#) , 27.06.13