**Потребительский кредит:**

**новый год – новые условия!**

Наступил 2014 год. Большинство банков уже утвердили стратегии развития и планы на этот год – им все понятно: что и как делать. А вот что ожидать заемщикам в 2014 году, особенно по потребительским кредитам наличными?

Прежде, чем давать ответ на это вопрос, рассмотрим, в каких условиях банковский сектор вступает в 2014 год.

**Действия Центробанка**

Конец 2013 года ознаменовался активностью Центрального банка в части отзыва лицензий у банков. Причем это были не единичные прецеденты с малоизвестными структурами. Оказывается, российский регулятор не следует принципу европейских и американских коллег «слишком большой, чтобы упасть», и отзывает лицензии у достаточно крупных игроков, невзирая на существенные выплаты вкладчикам из системы страхования вкладов.

С одной стороны, очистка сектора от недобросовестных банков, как это комментируется многими, – это хорошо: чем прозрачнее и устойчивее будет финансовая система, тем надежнее она окажется во время кризиса. Но, с другой стороны, такие действия регулятора (плюс неосторожные высказывания его главы) спровоцировали, назовем это, небольшую панику среди вкладчиков, которые стали забирать свои сбережения из региональных банков и перекладывать их в государственные (в основном, речь идет о Сбербанке и ВТБ24).

**Выигрыш государственных банков**

В результате, эти банки в конце 2013 года ощутимо нарастили портфель вкладов населения. С учетом того, что ставки по депозитам там обычно несколько ниже, чем по рынку, могу смело утверждать, что под конец 2013 года Сбербанк и ВТБ24 получили сверх запланированных бюджетов объем фондирования, к тому же достаточного дешевого. С этими деньгами надо что-то делать, точнее размещать в кредиты. Причем достаточно оперативно – времени «на раскачку» особенно нет, вклады размещены, по ним надо платить проценты.

Самый быстрый с точки зрения размещения ресурсов рынок – это кредитование населения. «Раскачать» кредитование малого, а в особенности крупного бизнеса, не так-то просто – и «хороших» заемщиков еще поискать надо, да и процедура выдачи кредита юридическим лицам по времени занимает от месяца до трех, тогда как выдача потребительского кредита – от 15 минут (ну, реально два-три часа).

C другой стороны, в этом году крупные государственные банки могут столкнуться с проблемами возврата инвестиционных кредитов, выданных под проект «Сочи – 2014» (аккуратные намеки на то, что многие из выданных кредитов скорее всего придется пролонгировать, «проскакивали» уже в конце 2013 года). Дополнительно банки могут «недобрать» государственных денег из бюджета – весной-летом государству еще предстоит заняться восстановлением Дальнего Востока, пострадавшего в прошлом году от наводнения.

Как государственные банки будут балансировать в такой ситуации с ликвидностью? Заранее предугадать сложно. На что еще придется ориентироваться банкам?

**Закредитованность россиян**

Безусловно, основное – это емкость кредитного рынка (в рамках данной статьи будем говорить только о кредитовании физических лиц). Рефрен прошлого года – это информационное «обмусоливание» темы закредитованности населения. На это аккуратно (пока что) обращает внимание и государство. По мнению многих, население слишком много понабрало необеспеченных кредитов, причем достаточно дорогих (в первую очередь речь идет о потребительских кредитах наличными без залогов и кредитных картах). Представители банков, со ссылкой на европейскую и американскую статистику, утверждают, что, по сравнению со средним европейцем, у русского человека могло бы быть и в два раза больше кредитов.

Так или иначе, но население России не бесконечно, а это значит, что постоянно наращивать сегмент кредитования населения не получится. На самом деле, у банков в этом отношении есть две основные стратегии:

1) выдавать много, по высоким ставкам, особо не «заморачиваясь» на проблемных кредитах – по сути, всем подряд (схема «девять платят за десятого» - высокие доходы с хороших заемщиков позволяют покрыть недополученные доходы с должников). По этой схеме работают многие розничные банки, стремясь занять первые строчки в рейтингах по объему розничного кредитного портфеля.

2) выдавать немного, по невысоким процентным ставкам, но тщательно выбирая заемщиков.

**Новые правила для банков**

Так вот, Центральный банк на уровне своих инструкций и указаний четко дает понять, что по первому варианту работать дальше будет все сложнее и сложнее. С 1 августа 2013 года кредиты, полная стоимость которых выше 25% годовых, начинали существенно влиять на уменьшение норматива Н1 (норматив достаточности капитала, нарушение которого однозначно повлечет отзыв лицензии). С 1 января 2014 года с началом работы по методическим рекомендациям Базель III такие кредиты будут «давить» нормативы на снижение с утроенной силой (увы, это не аллегория, а математика).

Так что, многим банкам придется срочно пересматривать свои стратегии кредитования физических лиц, и, скорее всего, в части потребительского кредитования ставки будут снижены, но требования к поручителям, залогам, пакету документов, да и самим заемщикам в целом возрастут. Экспресс-кредиты наличными с минимумом документов без обеспечения станут или редкостью или уйдут в разряд микрофинансирования с очень высокими ставками.

В прошлом году законодательная инициатива Центрального банка ввести ограничение на соотношение платежей по кредитам и доходов населения не нашла поддержки в Думе, но это не значит, что к этому вопросу вскоре не вернутся. В этом году Центральный банк начнет активно работать с банками в части качества их кредитных портфелей: те, у кого уже «накоплены» проблемные кредиты, вынуждены будут с ними что-то делать. Пара «громких дел» – и участники рынка будут вынуждены разрабатывать более качественные скоринговые программы и другие технологии оценки заемщиков, чтобы вновь выдаваемые кредиты были менее проблемными.

**Добросовестные заемщики в плюсе**

Так что заемщикам можно порекомендовать, максимально жестко следить за своей кредитной историей самостоятельно. Тем, у кого ее до сих пор нет, по всей видимости, доступ к потребительским кредитам наличным (равно как и к кредитным картам) будет затруднен. Клиенты с плохой кредитной историей, скорее всего, в принципе не смогут получить кредит.

Зато хорошие заемщики будут любимы банками! Если вы качественно обслуживаете свои долги, то сможете рассчитывать и на получение кредитов по более низким ставкам, и на рефинансирование в других банках на более выгодных условиях. Кстати говоря, это направление активно рекламируют [Сбербанк](http://www.zanimaem.ru/kredity-fizicheskim-litsam/potrebitelskij-kredit/potrebitelskiy-kredit-sberbanka.php) и [ВТБ24](http://www.zanimaem.ru/kredity-fizicheskim-litsam/potrebitelskij-kredit/potrebitelskie-krediti-banka-vtb-24.php), но строго подчеркивают, что предложение касается только добросовестных заемщиков. Возможно, к переманиванию хороших клиентов подключаться и другие банки, но тогда им придется соревноваться по ставкам со Сбербанком и ВТБ24.