

Крупномасштабная волна летнего повышения процентных ставок по вкладам плавно перешла в повышение цены денег на розничные кредиты.

Число банков, повысивших ставки по розничным кредитам, впервые за последние три года превысило число банков, смягчивших условия, следует из данных ЦБ. То есть доступность кредитов для населения уменьшилась. Темп роста розничного портфеля банков также несколько снизился — 9,2% в III квартале против 11,5% во втором.

В III квартале 2012 г. доля банков, ужесточавших условия кредитования населения — в основном в виде роста ставок, увеличилась, а доля банков, смягчавших их, снизилась. ЦБ проводит опрос 68 крупнейших банков, на долю которых приходится свыше 85% российского кредитного рынка.

Более трети крупнейших банков (38%) повысили ставки по потребкредитам, 42% — ставки по ипотечному кредитованию, отмечают в ЦБ. Правда, подавляющее большинство банков (более 95%) почти не изменили дополнительные комиссии по кредитам, отмечают в ЦБ.

В прошлом квартале выросла стоимость фондирования для банков (ЦБ повысил на 0,25 процентного пункта все свои ставки), прошла волна роста депозитных ставок, поэтому банки и переложили это в стоимость кредитов, говорит директор департамента розничных продуктов и технологий Промсвязьбанка Иван Пятков.

Кроме ставок по вкладам физлиц выросли и ставки по срочным депозитам юрлиц: многие банки жалуются на то, что госбанки предлагают высокие ставки для корпораций и, чтобы с ними конкурировать, другие банки также повышают ставки, говорит аналитик «Совлинка» Ольга Беленькая.

Обычно банки не раскрывают полную стоимость кредитов, поэтому повышение ставок оценить сложно. К примеру, Сбербанк в сентябре повысил ставки по потребкредитам в среднем на 1-2 п.п., а с начала октября — и по ипотечным кредитам (в среднем на 0,5 п.п.). «Думаю, что примерно такая динамика была по рынку в целом», — говорит Беленькая. Вероятно, повышение в среднем было около 2 п.п., соглашается Пятков.

Рост процентных ставок банкиры компенсируют смягчением неценовых условий по кредитам. ЦБ отмечает, что банки снижают требование к обеспечению, увеличивают максимальные сроки и размер кредита, смягчают требования к финансовому положению заемщиков.

Опрошенные ЦБ банкиры ожидают умеренного повышения ставок по розничным кредитам: о возможном повышении до конца I квартала 2013 г. заявили только 20% опрошенных. Правда, банкиры ждут снижения и самого спроса на кредиты. Это вызвано как закредитованностью населения (долговая нагрузка на доходы россиян сейчас уже выше докризисной), так и ужесточением регулирования.