

ХОРОШИХ БОЛЬШЕ, ЧЕМ ПЛОХИХ
Управляющая оперофисом «Пермский» ВТБ24 Светлана Щеголева говорит, что среди клиентов банка ВТБ24 заемщиков с несколькими кредитами в этом году существенно прибавилось. Но банк не видит в этом опасности для себя, а поскольку каждое кредитное учреждение по-разному оценивает степень закредитованности, анализировать этот показатель «в общем» не получается. «Мы, принимая решение о выдаче кредита, стараемся учитывать возможности потенциального заемщика и определять максимальную долю среднемесячного дохода, которая должна приходиться на платеж. Допустимый максимум долговой нагрузки у нас составляет 70%. Это довольно высокий показатель по сравнению с максимумами других банков. Кроме того, мы не делаем различий в нагрузке на клиентов в зависимости от вида кредитного продукта. Этот норматив не имеет продуктовой специфики», — рассказывает госпожа Щеголева.

«Принимая решение о выдаче кредита, банк стремится учесть все возможности потенциального заемщика по обслуживанию кредита. Ве-

В АБСОЛЮТНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ ЗА ГОД, С ОКТЯБРЯ 2012 ГОДА, УВЕЛИЧИЛАСЬ БОЛЬШЕ ЧЕМ НА 1 МЛРД РУБ., С 7 МЛРД ДО 8,3 МЛРД РУБ. ПРИ ЭТОМ СУЩЕСТВЕННОЕ ВСЕГО ВЫРОСЛА «ПРОСРОЧКА» ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ КРЕДИТНО-КАССОВЫМИ ОФИСАМИ ИЛИ ОПЕРООФИСАМИ (С 3 МЛРД ДО 5,3 МЛРД РУБ.)



личина предельного уровня долговой нагрузки определяется индивидуально для каждого заемщика», — отмечает зампредседателя правления Экопромбанка Виктор Новиков.

«Да, проблема „плохих долгов“ существует, но это для отдельных рыночных сегментов, продуктов или отдельных банков, которые работают только с этими сегментами и не имеют при этом устойчивой депозитной базы», — добавляет Светлана Щеголева.

Клиентам банка ВТБ, чьи платежи по кредитам уже давно превысили их финансовые возможности (а это и есть те самые «закредитованные» граждане), банки предлагают рефинансировать кредиты, обменяв старые долги на новые на более приемлемых условиях. «ВТБ, в частности, предлагает рефинансирование нескольких кредитов из разных банков в один, мы растягиваем сроки погашения и уменьшаем ежемесячные платежи, тем самым снижая кредитную нагрузку», — разъясняет госпожа Щеголева.

Программы рефинансирования собственных и внешних кредитов этой осенью были запущены и Сбербанком. В августе глава Сбербанка Герман Греф отмечал, что потребительские расходы и кредитование как основные драйверы роста ВВП необходимо сохранить. Для этого было решено

несколько снизить ставки по невыгодным кредитам и предложить действующим и потенциальным клиентам Сбербанка рефинансировать свои долги на новых условиях.

Степень «закредитованности» банкиры определяют по двум источникам: заявленным данным о доходах и расходах и отчетам из бюро кредитных историй, где собирается информация обо всех имеющихся и погашенных кредитах клиента. Банки все чаще обращаются в бюро кредитных историй, чтобы получить достоверную информацию о заемщике и таким образом получить страховку от просрочек и невозвратов. «Бюро кредитных историй существуют с 2006 года, но банки начали активно пользоваться их услугами только в 2009 году, и с каждым годом информация бюро становится все более значимой при оценке заемщика», — поясняют в пресс-службе УБРИР. Информацию о платежной дисциплине заемщика консолидируют несколько структур, что скорее на руку заемщикам, чем банкам.

Но, тем не менее, в ВТБ24 не считают проблему «плохих долгов» значительной, поэтому ужесточения требований к заемщикам не произойдет, отмечает госпожа Щеголева. «Банки и так ведут очень осторожную взвешенную политику в отношении займов. Ну а если заемщик осознанно идет на получение новых и новых кредитов, платежи по которым уже превысили его финансовые возможности, то это проблема именно этих отдельных людей», — считает она.

Сокращать число потенциальных заемщиков, устанавливая для них более жесткие требования, банкиры пока не собираются. В УБРИР пояснили, что условия незначительно ужесточились для клиентов по кредитным картам и экспресс-кредитам. «Проявляется это в увеличении отказов примерно на 10%. Связано ужесточение в первую очередь с ухудшившейся миграцией просрочки в некоторых сегментах», — уточнили в пресс-службе.

Руководитель пермского оперофиса банка «Уралсиб» Юрий Колпаков напоминает, что проблема на самом деле не в самом факте закредитованности, а в том, что в случае усиления негативных явлений в экономике заемщики просто перестанут возвращать кредиты банкам. Но пока, по его мнению, до этого далеко: «Говорить о закредитованности, на мой взгляд, рано. И вот почему: количество качественных заемщиков, обращающихся в наш банк, с начала года не уменьшилось. Количество принимаемых решений по кредитам не снизилось, а возможно, даже увеличилось».

НАБЕРУТ ПО ОБЪЯВЛЕНИЮ
Консалтинговая компания «Р-Консалтинг» специально для «ВГ» проанализировала предложения пяти крупнейших филиалов российских банков, работающих на территории региона. И оказалось, что в этом году потребительский кредит получить



ЭКСПЕРТЫ ОТМЕЧАЮТ, ЧТО В ЭТОМ ГОДУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ ПОЛУЧИТЬ СТАЛО ГОРАЗДО ЛЕГЧЕ



СРАВНЕНИЕ ЗАЯВЛЯЕМОЙ И ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВОК ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ*					
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	СУММА ЕЖЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА, РУБ.	ЗАЯВЛЯЕМАЯ СТАВКА, %	ЭФФЕКТИВНАЯ СТАВКА, %	НЕТТО АКТИВЫ, ТЫС. РУБ.	МЕСТО В РЕЙТИНГЕ
СБЕРБАНК РОССИИ (ОАО)	4643,70	20,50	22,40	11 794 216 241	1
РОССЕЛЬХОЗБАНК (ОАО)	4637,00	20,25	22,06	4 795 499 256	4
ВТБ24 (ЗАО)	5060,58	22,00	44,34	1 782 423 623	5
БАНК МОСКВЫ (ОАО)	4704,00	23,00	25,43	1 445 290 810	6
РОСБАНК (ОАО АКБ)	4781,00	20,40	29,37	1 434 899 443	7

ИСТОЧНИК: ООО «Р-КОНСАЛТИНГ»
 * ПО ДАННЫМ НА 10.10.2013

КОНКУРЕНТЫ

СРАВНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМОВ В ТОП-5 МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ*						
УСЛОВИЯ	МФО	БЫСТРОДЕНЬГИ	ДЕНЬГА	ДЕНЬГИМИГОМ	ДАМДЕНЬГИ	ЭКСПРЕСС ДЕНЬГИ
СУММА КРЕДИТА, РУБ.		1 000 - 16 000	100 - 30 000	1 000 - 100 000	1 000 - 16 000	1 000 - 20 000
СТОИМОСТЬ КРЕДИТА В ДЕНЬ (ПРИ ПЕРВОМ ОБРАЩЕНИИ), %		2	3	1-3	2	2
СРОК, ДНЕЙ		7-16	7-17	НЕ ОГРАНИЧЕН	7-16	3-16

ИСТОЧНИК: ООО «Р-КОНСАЛТИНГ»