КРЕДИТНАЯ ЗАЧИСТКА

РАСТУЩАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО КРЕДИТАМ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИВЕЛА КАК В ЦЕЛОМ В РОССИИ, ТАК И В САРАТОВСКОЙ ОБЛАСТИ В ЧАСТНОСТИ К ТОМУ, ЧТО БАНКИ СТАЛИ ТОРМОЗИТЬ РАЗВИТИЕ ЭТОГО ПРОДУКТА. СНИЖАЮТСЯ ОБЪЕМЫ ВЫДАЧИ ЭКСПРЕСС-КРЕДИТОВ, БЕЗЗАЛОГОВЫХ ЗАЙМОВ И, КОНЕЧНО ЖЕ, ИПОТЕКИ. ЭКСПЕРТЫ СЧИТАЮТ, ЧТО НОВЫЙ БУМ КРЕДИТОВАНИЯ СЛУЧИТСЯ НЕ РАНЕЕ 2012 ГОДА. НАТАЛИЯ ГЛИВЕНКО

Пессимистические прогнозы многих экспертов о второй осенней волне кризиса пока не спешат оправдываться. Некоторые позитивные тенденции стали проявляться и в банковской сфере Саратовской области. Региональные банки показали в июне незначительный, но все же рост совокупного кредитного портфеля — на 1,7%, в том числе по кредитам физическим лицам — на 1,9%, по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики, — на 0,7%. В июле эта тенденция укрепилась. Рост кредитных вложений у региональных банков продолжился: за месяц показатель вырос на 1,3%, в том числе по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, — на 2,6%.

Филиалы инорегиональных кредитных структур также показали положительную динамику. За июль кредитный портфель подразделений банков межрегионального масштаба на территории Саратовского региона возрос на 0,2%, в том числе по кредитам реальному сектору экономики — на 1,8%.

РАДОВАТЬСЯ РАНО Несмотря на обнадеживающие показатели, ждать того момента, когда кризисные явления сойдут на нет, еще очень долго. Одним из серьезных последствий кризиса, по мнению экспертов Центрального банка РФ по Саратовской области, в регионе стало снижение кредитной активности банков и рост просроченных долгов по кредитам. Рост кредитных рисков напрямую связан с ухудшением возвратности кредитов. По данным ГУ ЦБ РФ по Саратовской области, просроченная задолженность по кредитам физическим лицам (1635,2 млн рублей) за семь месяцев этого года увеличилась на 57,4% и достигла 4,7% от всего объема кредитного портфеля.

Единственным эффективным механизмом решения проблемы просроченной задолженности являются различные варианты реструктуризации кредитов. «Заемщикам, испытывающим трудности в погашении кредита, мы предлагаем воспользоваться программой реструктуризации кредитов. Суть реструктуризации заключается в увеличении срока кредитования на срок до одного года — тем самым сокращаются обязательные ежемесячные платежи по кредиту», — рассказывает начальник сектора организации кредитования частных клиентов Саратовского отделения Сбербанка Дарья Прокофьева. А вот в НОМОС-БАНКе отмечают, что среди их клиентов практически нет злостных неплательщиков. «Мы всегда занимали консервативную политику относительно рисков, поэтому даже в кризис качество нашего кредитного портфеля остается на высоком уровне, — пояснила директор департамента маркетинга розничного бизнеса НОМОС-БАНКа Анна Панкратова. — Обычно нам достаточно проинформировать клиента о пропуске платежа. Банкам-лидерам на рынке экспресс-кредитования приходится сейчас значительно тяжелее, поэтому у них, как правило, есть свои собственные или аффилированные коллекторские агентства, которые профессионально занимаются неплательщиками по кредитам».

С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА, НАИБОЛЕЕ ПРОГНОЗИРУЕМОЙ И СТАБИЛЬНОЙ ЧАСТЬЮ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ЯВЛЯЕТСЯ УЖЕ ИМЕЮЩАЯСЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

Эффективной мерой борьбы с недобросовестными заемщиками, по мнению топ-менеджеров Балтийского банка, могло бы стать объединение усилий правоохранительных, налоговых органов, службы судебных приставов и банковского сообщества. Работая в этом направлении, ГУ ЦБ РФ по Саратовской области предложило банкам создать единую информационную базу по залоговому имуществу юридических лиц. Данный механизм позволит, с одной стороны, координировать действия всех заинтересованных структур и, с другой — повысит ответственность заемщиков.

КВАРТИРНЫЙ ВОПРОС В первую очередь в результате экономического кризиса пострадало ипотечное жилищное кредитование. По данным ГУ Центробанка РФ по Саратовской области, в январе–июле 2009 года в регионе всеми кредитными организациями было выдано 764 кредита на сумму 749,2 млн рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем ипотечного кредитования снизился в 5,8 раза. Средний размер ипотечного займа уменьшился на треть, средний срок кредитования сократился на 2,5 года.

В кризисный период существенно ужесточились требования к заемщикам. Первоначальный взнос по ипотеке составляет в среднем 20–40%. Это позволяет банкам частично компенсировать возможные убытки на случай, если клиент окажется неплатежеспособным. Крупный первый взнос означает, что удешевление предмета залога (в данном случае жилья) будет не настолько критичным, если его придется выставить на торги. Средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам составила 14,7% годовых, по сравнению с прошлым годом она увеличилась на 2–2,5%. Задолженность по ипотечным жилищным кредитам на 1 августа 2009 года составила 10 млрд рублей. По сравнению с началом текущего года она снизилась на 4,8%. «Сейчас условия кредитования таковы, что банки рассматривают в основном только доход, подтвержденный справкой 2-НДФЛ, а в качестве объектов залога принимаются только качественные, ликвидные квартиры, расположенные в черте города», — отмечает руководитель офиса Городского ипотечного банка в Саратове Ирина Крайнова.

В Центробанке считают, что ситуация с ипотечным кредитованием постепенно начинает исправляться, хотя до уровня аналогичного периода прошлого года еще далеко. Однако оптимизм ГУ ЦБ РФ не всегда разделяют участники рынка. По оценке Ирины Крайновой, если в «докризисные» времена (2005–2007 годы) на местном рынке ипотечные программы предлагали более 50 банков, то сейчас активно их реализуют не более пяти-шести участников. «Сегодня практически сошло на нет кредитование под приобретение строящегося жилья, очень мало предложений по загородной ипотеке», — отметила госпожа Крайнова.

Несмотря на сложность ситуации, банки стремятся разрешить тупиковую ситуацию: «Некоторые игроки на рынке пытаются найти оптимальные предложения, которые могли бы заинтересовать клиентов, но и банкам позволили бы избежать основных рисков, — говорит руководитель группы общественных связей и маркетинга Приволжского территориального управления «Росбанка» Ирина Шатылко. — Например, наш банк предлагает потребителям услугу «ипотечный ломбард». Это означает, что под залог своей квартиры клиент может получить до 15 млн рублей. На эти средства можно улучшить жилищные условия или приобрести новое жилье».

По оценке Ирины Крайновой, в последние 1,5–2 месяца на рынке недвижимости Саратова отмечается оживление спроса. «Более активная стадия восстановления рынка ждет нас осенью-зимой текущего года, — считает она. — Ипотека остается единственным реальным механизмом приобретения жилья. А потребность населения в улучшении жилищных условий по-прежнему огромна».

По мнению экспертов ГУ ЦБ РФ по Саратовской области, ипотечное кредитование имеет большие перспективы расширения за счет создания жилищного фонда отселения, института солидарной ответственности, правовой инфраструктуры частных банкротств и специализированной системы страхования кредитной ответственности по ипотеке.

КЛИЕНТ ПОД ПРИЦЕЛОМ Перспектива устойчивого роста у рынка потребкредитования также прогнозируется экспертами лишь в следующем году. На протяжении первых шести месяцев 2009 года средневзвешенная процентная ставка по рублевым потребкредитам физическим лицам в саратовских банках была выше соответствующего периода 2008 года на 1,9–5,5 процентных пункта и по данным на июль составила 20,6%.

В этом секторе кредитования также применяют повышенные требования к заемщикам. С точки зрения риск-менеджмента, наиболее прогнозируемой и стабильной частью потребителей кредитных банковских продуктов является уже имеющаяся клиентская база. «В основном это сотрудники организаций и учреждений, получающие заработную плату на счета, открытые в нашем банке, а также заемщики, имеющие у нас положительную кредитную историю, — рассказывают в Балтийском банке. — В плане оформления для данных категорий заемщиков ничего не изменилось: кредиты выдаются в прежний срок, дополнительных документов не требуется». При этом в банке отмечают, что по сравнению с прошлым годом увеличение процентной ставки произошло на 6% годовых, в то время как максимальная сумма кредита без обеспечения существенно уменьшилась. В целом, объем выдачи потребкредитов снизился примерно в 2,5–3 раза.

«Анализ портфеля и поведения заемщиков ведется нами на регулярной основе, что позволяет эффективно и оперативно управлять параметрами скоринга и андеррайтинга, чтобы избежать ухудшения портфеля, — заметили в банке «Хоум Кредит». — При этом важно, что стоимость кредитных продуктов уже включает в себя рисковую составляющую, но мы всегда стремимся минимизировать риски».

Такая настороженная по отношению к клиенту политика применяется практически во всех кредитно-финансовых учреждениях Саратовского региона. Исключением является, пожалуй, Сбербанк. По словам Дарьи Прокофьевой, с начала 2009 года в Сбербанке РФ практически не изменились условия выдачи кредитов: подход к оценке платежеспособности, процентные ставки и сроки кредитования остались на прежнем уровне, а с сентября 2009 года Сбербанк снова предоставляет кредиты в иностранной валюте.

«Кредитование физических лиц, как в докризисный период, так и сейчас, — весьма востребованный банковский продукт», — уверена Дарья Прокофьева. Именно поэтому перспективы у этого сектора кредитования весьма обширные. По оценке Анны Панкратовой, во втором полугодии 2009 года рынок потребительского кредитования будет стагнировать, а рост ожидается лишь в 2010 году. Также во втором полугодии продолжится чистка кредитных портфелей от проблемных активов большинством банков и повышение качества андеррайтинга потенциальных заемщиков.

БОЛЬШИЕ НАДЕЖДЫ В период кризиса банки пересмотрели свои кредитные продукты, предлагаемые физическим лицам. Практически сведена на нет выдача экспресс-кредитов на неотложные нужды, которые выдавались без справки о доходах и без поручителей. Оживление наблюдается на рынке автокредитования, в первую очередь благодаря государственному субсидированию процентных ставок на 50 моделей автомобилей российского производства стоимостью до 600 тыс. рублей. Развитие других направлений кредитования банки не торопятся форсировать.

Эксперты полагают, что рост объемов кредитования напрямую зависит от общей экономической ситуации в стране. «Основные перспективы рынка надо связывать с ростом покупательской способности населения», — говорит управляющий компанией «ВС-Оценка» Василий Иллювиев. По мнению эксперта, повышение доступности кредитов зависит в первую очередь от стоимости денег. «В настоящее время многие розничные банки собрали депозиты физических лиц с доходностью 12–17% годовых при трехлетнем сроке размещения средств, — пояснил господин Иллювиев. — Поскольку депозиты являются источником капитала банка, то стоимость кредитов, выдаваемых этим банком, быть меньше не может. Банк должен получать доход. Снижение ставки по кредиту произойдет только после удешевления капитала для банка. Отчасти на стоимость капитала банка оказывает влияние ставка рефинансирования ЦБ РФ, которую сейчас немного понизили. Хотя, конечно, об уменьшении до докризисного уровня речь пока не идет. Снижение ставок по кредитам будет происходить плавно, по мере замещения в капитале банков дорогих источников средств более дешевыми. Думаю, этот процесс растянется на два–три года. Возвращение ситуации на докризисный уровень, вероятно, произойдет к 2012–2013 году».

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В ЦИФРАХ

По данным ГУ Центробанка РФ по Саратовской области, по состоянию на 1 августа этого года на территории области действует 11 региональных банков с 27 филиалами (из них 8 расположено в других регионах), 34 филиала и 13 представительств инорегиональных банков, 15 филиалов Сбербанка России с обширной сетью внутренних структурных подразделений.