Вырастет ли петербургский рынок автомобильного кредитования к концу 2013 года | 19

Б

Тематическое приложение к газете **Коммерсантъ**

Банк

Четверг 19 сентября 2013 № 170 (5201 с момента возобновления издания) **www.kommersant.ru/regions/78**

Цветные тематические страницы №17–20
являются составной частью газеты «Коммерсантъ».
Рег. №01243 22 декабря 1997 года.
Распространяются только в составе газеты.
Подписчики получат цветные тематические страницы:
«Дом», «Телеком», «Банк», «Страхование», «Стиль», «Рождество»и другие.

20 | Контролируется ли рынок микрокредитования. Может ли привести его быстрый рост к ухудшению финансового состояния страны

20 | Что будет происходить с рынком потребительского кредитования. Действия регулятора

Несмотря на то, что услуги страхования ответственности заемщика по кредитным договорам стали развиваться в России совсем недавно, в крупных банках количество застрахованных клиентов может доходить до 80%. Эксперты говорят, что распространение этой услуги тормозится пресловутой низкой финансовой грамотностью населения.

Кредитные обязательства усиливают защиту

— риски —

Кредитное страхование представляет собой страхование от невозможности в силу тех или иных причин расплачиваться по своим долгам, эта возможность предлагается банками в качестве дополнительной услуги к самым различным кредитным продуктам.

По словам президента — председателя правления банка SIAB Галины Ванчиковой, оформление страховки от случаев, которые могут не позволить клиенту дальнейшее погашение кредита, проходит легко. «В нашем банке, как и практически во всех современных банках, процесс оформления автоматизирован, и клиенту для оформления страховки достаточно подписать только один листок — присоединение к договору комплексного страхования. Страховка — не самая популярная услуга, по сравнению с SMS-информированием, но достаточно много людей приобретает страховку, в основном это финансово грамотные люди, — говорит она. — В России страхование заемщиков достаточно развито. Банки, которые практикуют страхование заемщиков (а это примерно 60 процентов банков, осуществляющих розничное кредитование), декларируют проникновение страховки в выданные кредиты на уровне 60–70 процентов. В Европе этот показатель проникновения составляет 30 процентов, при этом практически все европейские банки оказывают эту услугу».

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-банк» Дмитрий Григорович говорит, что кредитное страхование в России — достаточно развитая услуга, практически все банки сотрудничают с теми или иными страховыми компаниями. «Разница лишь в наборе страховых услуг: кто-то страхует кредит только от несчастных случаев, кто-то также может предложить застраховаться от потери работы и других рисков. Такие страховые продукты становятся популярны, поскольку финансовая грамотность клиентов постепенно повышается, клиенты начинают оценивать риски и думать о будущем в разрезе взятых на себя и свою семью кредитных обязательств. В Северо-Западном филиале МТС-банка количество застрахованных кредитов составляет 65–70 процентов от всех потребительских кредитов», — констатирует он.

НИКИТА ИНФАНТЬЕВ

Несмотря на то, что кредитное страхование становится все более популярным у российских заемщиков, до Запада нам еще далеко

Семейная протекция

Дмитрий Иванников, управляющий директор по ипотечному страхованию ОАО «Согаз», рассказывает, что договор страхования ответственности позволяет защитить заемщика от дополнительных требований кредитора, которые могут возникнуть, если у заемщика не будет средств для обслуживания ипотечного кредита, а суммы, вырученной от реализации недвижимости в связи с обращением взыскания, не хватит для покрытия задолженности перед банком. «В последние годы популярность данного вида страхования значительно возросла. Это связано с тем, что у многих банков появились ипотечные продукты, которые предусматривают пониженный первоначальный взнос по ипотечному кредиту при наличии договора страхования ответственности заемщика, что повышает доступность ипотеки», — поясняет он.

Леонид Итальянцев, руководитель направления банкострахования банка «Хоум Кредит», говорит, что в их банке клиентам в момент оформления кредита предоставляется возможность оформить один из трех видов страхования: страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы и, в отношении POS-кредитов, страхование приобретаемого товара. «Услуга страхования очень востребована, в нашем банке к ней обращаются более 80 процентов заемщиков. Взвешенное решение о страховании — это показатель осознанности — никто не хочет в непредвиденной ситуации переложить выплаты платежей на родственников», — полагает господин Итальянцев.

Мария Тимошенко, начальник управления по взаимодействию со страховыми компаниями банка «Ренессанс Кредит», говорит, что сейчас приобрести страховой полис можно при оформлении практически всех видов кредитов: ипотеки, карт, потребительских кредитов, есть страховые продукты для малого и среднего бизнеса. «Мы предлагаем своим клиентам воспользоваться услугами страхования при оформлении кредитов наличными, целевых кредитов, а также кредитных карт. В нашем банке действуют следующие программы страхования: страхование жизни и здоровья, страхование от потери работы, а для держателей кредиток предусмотрено также страхование рисков, связанных с использованием банковских карт. Если клиент застрахован по программе страхования жизни и здоровья, то выплата обычно осуществляется по рискам смерти или получения инвалидности — сумма выплаты пойдет на погашение задолженности клиента по кредитному договору перед банком, если банк является выгодоприобретателем. Страхование от потери работы помогает заемщику погашать свой долг перед банком, пока он находится в поиске работы после сокращения. Страхование по кредитным картам защищает клиента от злоумышленного использования карты после ее хищения или утери, а также от ограбления при снятии наличных с застрахованной кредитки. Обычно страховой полис оформляется в офисе банка — клиенту не нужно отдельно обращаться в страховую компанию», — рассказывает госпожа Тимошенко.

По словам Александра Волкова, директора петербургского филиала ОАО «Банк Москвы», кредитное страхование очень популярно. «В Банке Москвы до 70 процентов заемщиков оформляют такой вид страховки», — рассказывает он.

Вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаил Иоффе говорит, что, к сожалению, некоторые банки фактически перекладывают в платежи по страховке существенную часть процентной нагрузки, предлагая клиентам, которые отказываются от оформления полиса, очень высокие, если не сказать заградительные, процентные ставки по кредиту. «ВТБ24 предлагает заемщикам оформить страховой полис на случай потери работы или продолжительной болезни именно как дополнительную услугу. Данная опция предлагается как по кредитам наличными, так и по ряду кредитных пластиковых карт. В рамках ипотечного кредитования заемщикам предлагается оформить полис страхования жизни и здоровья. И хотя данная опция, в отличие от страхования приобретаемой в кредит квартиры, не является обязательной, практически все ипотечные заемщики ВТБ24 оформляют данные страховки», — рассказывает он.

Зарубежный опыт

Господин Иванников говорит, что в странах Северной Америки страхование ответственности заемщика по кредитному договору является обязательным видом страхования, которое осуществляют монострахов-щики, то есть компании, которые занимаются только этим видом страхования. «К сожалению, в России кредитное страхование находится лишь на начальной стадии, имея при этом достаточные перспективы для дальнейшего эффективного развития», — заключает он.

Леонид Итальянцев утверждает, что на Западе страхование развито совсем не так, как в России. «Наш рынок еще очень молодой в этом плане. В некоторых странах Европы только добровольное накопительное страхование жизни имеет проникновение более 100 процентов, не говоря уже о других видах. Нам пока до этого далеко, но в целом развитие идет активное», — говорит он.

Дарья Симонова

Ставки могут вырасти

Ипотечное кредитование сохраняет тенденцию к увеличению темпов роста. С первого января по первое июля 2013 года в Петербурге банками было выдано 11,5 тыс. ипотечных жилищных кредитов на общую сумму около 30 млрд рублей, что примерно на 17% больше, чем за первое полугодие 2012 года. При этом эксперты расходятся во мнениях касательно того, что будет происходить со ставками: некоторые из них считают, что ставки понизятся до 12,5%, другие прогнозируют, что ставки по ипотеке могут вырасти в этом году до 25%, сейчас же они составляют около 15%.

— жилищное кредитование —

По словам председателя правления банка «Огни Москвы» Дениса Морозова, в первом полугодии в Петербурге выдано ипотечных кредитов на сумму $27,7 млрд, рост составил примерно 22%. «Условия для заемщиков скорее смягчаются, падает уровень первого взноса, и российская система все быстрее идет к американской модели, когда самое главное — привести клиента в банк, а уж что ему продать, найдется, — говорит господин Морозов. — Разъяснительная работа на самом деле важна. Многие люди очень долго считают переплату по кредиту, которая действительно получается очень значительной, тогда как альтернативы кредиту нет. Копить такую сумму смысла не имеет, и многие из тех, кто не хочет отдавать банку ни копейки, живут с родителями или снимают. Просрочка растет, но незначительно, ипотечные заемщики очень тщательно проверяются банками и сами по себе ответственно относятся к погашению кредита. Уровень просрочки составляет около 1,9 процента, что является одним из самых низких показателей по стране. Ставки вряд ли будут слишком сильно меняться в ту или иную сторону. Инфляция стоит на месте, а ЦБ не собирается сильно смягчать монетарную политику».

Глава филиала «Санкт-Петербургский» Транскредитбанка (входит в состав ВТБ24) Елена Кондратюк говорит, что, по данным АБСЗ, общий объем выдачи ипотечных кредитов по Петербургу в первом полугодии 2013 года составил 32,4 млрд рублей, что превышает показатель за аналогичный период 2012 года на 17,3%. За первое полугодие 2012 года было выдано ипотечных кредитов на сумму 27,6 млрд рублей. «Нашим банком за первое полугодие 2013 года выдано 65,2 млн рублей ипотечных кредитов, что примерно соответствует показателю 2012 года, когда были выданы ипотечные кредиты на сумму 68,3 млн рублей. Что касается требований к заемщикам, то нельзя сказать, что они ужесточаются. В ситуации жесткой конкуренции банки, наоборот, предлагают более привлекательные программы для клиентов.

с18

Банковский ликбез

Финансовая неграмотность как физических лиц, так и сотрудников компаний является одной из главных трудностей для банковской системы России. Это оборачивается убытками для компаний и проблемами для граждан, которые не смогли разобраться в условиях предоставления кредита или попросту доверились мошенникам.

— тренд —

Руководитель департамента кредитования среднего и малого бизнеса ЗАО «Солид Банк» Геннадий Фофанов говорит, что сейчас банкам приходится проводить разъяснительную работу почти по всем направлениям и продуктовым предложениям для клиентов. «Дело в том, что процесс не стоит на месте: процедуры и банковские услуги постоянно модернизируются, трансформируются или вообще переходят в другой формат — это требует постоянной работы с клиентами в части освещения новых принципов взаимоотношений, клиентских выгод и преимуществ. При этом стоит отметить, что чем старше потребитель, тем более консервативных взглядов он придерживается и, следовательно, меньшее внимание уделяет повышению своей финансовой грамотности», — рассказывает господин Фофанов.

По словам президента — председателя правления банка SIAB Галины Ванчиковой, самая большая сложность — объяснить клиенту что ставка, к примеру, 24% годовых — это не переплата за год 24%. «Переплата за год значительно ниже, так как проценты начисляются ежемесячно на остаток долга. Многие этого не понимают», — говорит она.

Вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаил Иоффе говорит, что в Петербурге, в отличие от других регионов страны, финансовая грамотность жителей все же выше. «Хотя некоторым нашим клиентам еще приходиться разъяснять, скажем, что такое овердрафт по пластиковой карте», — констатирует он.

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-банк» Дмитрий Григорович говорит, что финансовая грамотность населения постепенно повышается, но пока, к сожалению, несовершенна. «Эта проблема касается больше физических лиц, причем любого поколения. В нашей практике есть клиенты, которым до сих пор приходится объяснять, что пластиковая карта — это продукт, созданный для удобства клиентов, что карта — это безопасное хранение и использование своих средств и, как правило, даже выгодное — банки идут на различные маркетинговые акции, чтобы привлечь клиентов пользоваться своими услугами», — поясняет господин Григорович.

Анна Чифинелли, директор регионального центра банка «Хоум Кредит» в Санкт-Петербурге, говорит, что перечень того, что банки объясняют своим клиентам, может быть бесконечным, поскольку общий уровень финансовой грамотности в России действительно пока невысок. «Начать можно с того, что многие клиенты до сих пор не считают, что, подписав договор с банком, тем самым берут на себя обязательство выполнять его условия. Именно в этом часто источник негатива по отношению к банкам — клиенты часто думают, что какие-то меры, принимаемые в их отношении в случае нарушения договора, несправедливы. Также довольно часто люди, даже пользующиеся банковскими продуктами, не очень хорошо себе представляют, какой из них больше подойдет конкретно в их ситуации. Чаще всего это, конечно, касается кредитов. Это вообще наиболее сложный для понимания продукт, к тому же существует очень много видов кредитов. И часто человек теряется: что ему лучше сделать — взять кредит наличными или оформить кредитную карту, например», — говорит она.

Страдают все

По словам господина Фофанова, финансовую неграмотность принято считать прерогативой физических лиц, хотя это не так. «Зачастую и сотрудники компании финансово безграмотны, что в дальнейшем оборачивается убытками для их организации. Например, направляют овердрафт или кредитную линию, которые предназначены для устранения краткосрочных кассовых разрывов, на инвестиционные, долгосрочные проекты. В данной ситуации возникает необходимость рефинансирования еще до стадии окончания проекта, и, как следствие, сам проект подвержен риску и приостановлению, — говорит он. — Одним из факторов, свидетельствующих о низком уровне финансовой грамотности населения, является наличие посреднических компаний — кредитных брокеров, которые за определенное вознаграждение помогают клиенту подготовить необходимый пакет документов и предоставить его в банк. Однако любой может самостоятельно получить консультацию в банке, сотрудники которого качественно проконсультируют клиента, помогут заполнить необходимые документы, и хочу отметить, что никаких расходов при этом не последует. Я однозначно согласен с тем, что низкий уровень финансовой грамотности — это большая проблема для России. Согласно недавним исследованиям Центра социологических исследований Российской академии народного хозяйства и государственной службы, 35 процентов россиян совсем не пользуются услугами банков, а при необходимости прибегают к помощи друзей и знакомых. Еще 35 процентов опрошенных не желают участвовать в финансовых операциях вообще — они не доверяют ни банкам, ни знакомым, не делают сбережений, не берут кредиты и займы. С моей точки зрения, связь с финансовой грамотностью здесь прямая, и это заставляет задуматься».

Елена Кондратюк говорит, что от низкой финансовой грамотности населения страдают все. «Клиенты, которые теряют собственные средства из-за мошенников или теряют деньги и имущество, переплачивая высокие проценты по просрочке, которая допущена по собственной легкомысленности или по причине чрезмерной закредитованности. И к тому моменту, когда клиент, наученный горьким опытом, восстановил, к примеру, свою платежеспособность, он уже внесен в так называемый черный список заемщиков, банки отказывают ему в предоставлении займов. Это ограничивает как возможности самого клиента, так и рост кредитных портфелей банков. Банки, в свою очередь, вынуждены нести финансовые потери по обслуживанию просроченной задолженности клиентов. Это и судебные издержки, и оплата работы сотрудников, и компенсация средств по причине мошеннических действий. Сюда же относится списание безвозвратных кредитов, когда заемщик полностью неплатежеспособен».

с20