банк

Петербуржцы увеличивают траты

— потребкредитование —

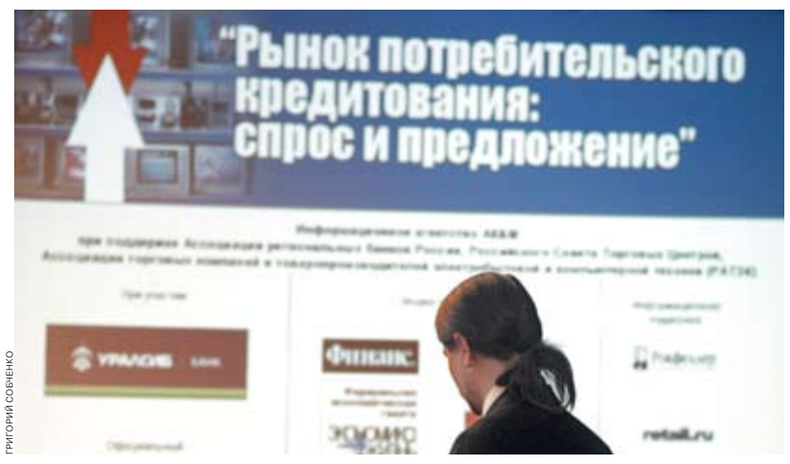
с18

Есть тенденция к перекредитованию

Президент — председатель правления банка SIAB Галина Ванчикова говорит, что в последнее время, к сожалению, появляются клиенты, которые берут кредиты на погашение уже существующих кредитов. При этом госпожа Ванчикова отмечает, что смешение потребкредитов и микрокредитов можно наблюдать у некоторых крупных банков, но процент выдач мелких кредитов невелик и, скорее всего, будет снижаться.

«С одной стороны, на российском рынке ситуация предполагает ужесточение требований, но вместе с тем появляются и более современные технологии скоринга, а банки стали более профессионально работать с существующей клиентской базой. Ужесточение требований может произойти по кредитам с наиболее привлекательными для клиента низкими ставками. Средняя годовая ставка на потребительские кредиты в Петербурге сейчас находится на уровне 24 процентов. Предпосылок к снижению ставок в массовом порядке сейчас нет, однако появилась тенденция к созданию продуктов для лояльных клиентов со специальными условиями и пониженными ставками», — говорит госпожа Ванчикова.

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-банк» Дмитрий Григорович говорит, что тенденция к росту так называемого перекредитования клиентов действительно есть. «Потребитель всегда находится в поиске лучших условий, и это нормально, и это правильно. Если один банк выдал кредит под более высокий процент, почему бы клиенту не воспользоваться предложением другого банка с более привлекательными тарифами, дополнительными услугами. Что касается целей получения кредитов, то они могут быть самые разнообразные — от покупки телефона до строительства дома. На рынке сохраняется тенденция к либерализации требований к заемщикам, поэтому, на мой взгляд, требования ужесточаться не будут, хотя, возможно, это вопрос времени», — заключает он.



ГРИГОРИЙ СОБЕНКО

Потребительское кредитование продолжает расти высокими темпами, что, как опасаются специалисты, может привести к ухудшению кредитных портфелей банков

Лариса Магеро, заместитель управляющего филиалом «Петровский» банка «Открытие», говорит, что объем потребительского кредитования в филиале «Петровский» в первом полугодии 2013 вырос на 30% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 3,4 млрд рублей. «Мы рассчитываем, что до конца года объем потребительского кредитования филиала „Петровский“ достигнет 10 млрд рублей. Полагаю, что в ближайшее время банки начнут ужесточать требования к заемщикам. Кроме того, будет наблюдаться тенденция роста доли кредитов, передаваемых в коллекторские агентства», — говорит она.

Увеличится доля просрочки

Анна Чифинелли, директор регионального центра банка «Хоум Кредит» в Санкт-Петербурге, говорит, что, как и прежде, чаще всего кредиты получают на улучшение условий жизни. «Полученные средства клиенты, как правило, тратят на ремонт квартиры и дачных участков, покупку мебели, бытовой техники и многого другого. За шесть месяцев 2013 года наш банк выдал около 4 млрд рублей, на 15 процентов больше, чем за аналогичный период в прошлом году, — говорит она. — Мы видим повышенную кредитную нагрузку на некоторых заемщиков, что выражается в увеличении доли просроченных кредитов. Эта тенденция коснулась всех розничных банков. При этом мы видим рост объема депозитов физических лиц — это означает, что повышенную кредитную нагрузку несет на себе лишь часть клиентов — наиболее активных заемщиков».

По ее словам, большая часть заемщиков вовремя исполняют свои кредитные обязательства. «Отмечая снижение платежеспособности в связи с кредитной нагрузкой некоторых клиентов, банки уже с начала 2013 года начали проводить ряд мероприятий, направленных на улучшение качества выдаваемых кредитов, и повысили требования к заемщикам. Банки стараются более тщательно подходить к выбору клиентов, отдавая предпочтение тем, кто не имеет кредитов вообще или не исчерпал свой кредитный лимит. Мы прогнозируем, что это скажется на объемах кредитования и в 2013 году они будут снижаться. На этом фоне мы ожидаем некоторого увеличения доли просроченной задолженности у всех розничных банков. Потребуется время для того, чтобы проявился эффект от мер, принятых банками для снижения рисков. Большинство кредитов, выданных банками, относятся к потребительским и являются короткими, поэтому уже в будущем году мы ждем улучшения ситуации с просрочкой», — заключает она.

Региональный директор Северо-Западного филиала Росбанка Илья Злуницын говорит, что потребительские кредиты по-прежнему значительно варьируются по запрашиваемой сумме и средняя величина банковского потребительского займа остается высокой по сравнению с микрокредитами. «Например, средняя сумма кредита в Росбанке превышает 300 тыс. рублей. К микрокредитам, как правило, относят займы до 20–30, максимум 50 тыс. рублей. Большинство банков не работают с такими заявками, так как расходы на привлечение и обслуживание такого заемщика превысят потенциальную прибыль от кредитования. Покрывать подобные потребности заемщиков банки предпочитают кредитными картами, дополняя свои предложения льготными периодами, в течение которых клиент не платит проценты. Росбанк в Санкт-Петербурге за первое полугодие выдал свыше 5 тыс. нецелевых кредитов на общую сумму 1,6 млрд рублей, что превышает аналогичные показатели 2012 года на 15 процентов по количеству и на 20 процентов по сумме», — говорит он.

По словам господина Злуницына, в целом по рынку наблюдается тенденция более тщательного подхода банков к оценке возможных рисков. «Возможно некоторое ужесточение по отношению к рискованным сегментам заемщиков (с плохой кредитной историей, большим количеством текущих кредитов). Однако эта тенденция не распространится на добросовестных заемщиков, зарплатных клиентов, клиентов с официальными доходами», — говорит господин Злуницын.

«Что касается ставок, то по потребительским кредитам они варьируются в широком диапазоне. Эффективная ставка для зарплатного клиента с кредитной историей в этом же банке, с официальным подтверждением дохода и поручителями может составить 15–16 процентов годовых. В то же время стоимость кредита, взятого по двум документам за один час в магазине при покупке бытовой техники, может быть выше в 3–4 раза. Иными словами, определять среднюю ставку по потребительскому кредиту — все равно, что мерить „среднюю температуру по больнице“. Не будем забывать и о множестве совместных программ банков и ритейлеров, где часть процентной ставки компенсируется продавцом и в результате появляются предложения на покупку все той же бытовой техники, но на условиях крупного потребительского кредита для надежного заемщика, — поясняет он. — В целом в экономике наблюдается снижение стоимости привлечения средств. Это позволяет надеяться на удешевление кредитов и для конечных потребителей, но сказать, насколько серьезным оно будет, сейчас сложно. Пока заметной тенденции к значительному снижению ставок нет, так как рынок находится на подъеме, спрос на кредиты постоянно растет».

Банки ожидают роста

По словам директора петербургского филиала ОАО «Банк Москвы» Александра Волкова, основные назначения кредитов, которые оформляются в филиале, — это ремонт, отпуск и покупка автомобиля с пробегом, когда оформление целевого кредита оказывается невыгодно. «Кредитный портфель Банка Москвы растет почти в два раза быстрее, чем в прошлом году, и в 1,5–2 раза быстрее рынка. За шесть месяцев с начала года он увеличился на 25 процентов — и в Петербурге, и в целом по России. Доля российского рынка сейчас 1,38 процента, в то время как на конец года был запланирован показатель 1,4 процента. В неделю продается более 10 тыс. кредитных продуктов на сумму более 2 млрд рублей. Общий объем потребительского кредитования Банка Москвы за первое полугодие 2013 года составляет более 36 млрд рублей по всей стране, а в филиале банка в Санкт-Петербурге эта цифра за указанный период составила более 1 млрд рублей», — рассказывает господин Волков.

Вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаил Иоффе говорит, что их клиенты чаще всего оформляют кредиты наличными для проведения ремонта в квартире, покупки мебели, дорогостоящей бытовой техники. «Что касается получения новых кредитов для погашения старых, то здесь ВТБ24 предлагает специальную программу рефинансирования, которая позволяет заемщику существенно облегчить свою долговую нагрузку за счет уменьшения ежемесячных процентных платежей», — рассказывает он.

По данным господина Иоффе, ВТБ24 по итогам первого полугодия 2013 года выдал в Санкт-Петербурге кредитов наличными на общую сумму 14,9 млрд рублей, что на 44% больше объема выдач за аналогичный период 2012 года.

«В целом по итогам 2013 года рынок беззалогового потребительского кредитования вырастет примерно на треть. Мы рассчитываем нарастить свои бизнес-показатели значительно выше данного среднерыночного уровня, выдав по итогам 2013 года кредитов наличными на сумму свыше 30 млрд рублей, — говорит господин Иоффе. — Никаких существенных изменений уровня требований к заемщикам в этом году, скорее всего, не произойдет. Банки за последние два года уже максимально возможно, с учетом опыта, полученного в 2008–2009 годах, упростили условия получения кредитов наличными. Какого-либо ужесточения условий, возвращения к посткризисным практикам обработки кредитных заявок также ждать не стоит. Несмотря на замедление роста российской экономики, спрос на потребительские кредиты продолжает расти существенными темпами, хотя, конечно, и не измеряется уже в сотнях процентов. С середины осени мы ожидаем традиционного всплеска потребительской активности горожан, что, безусловно, позитивно скажется и на спросе на потребительские кредиты».

Игорь Герасимов

Банковский ликбез

— тренд —

с17

Галина Ванчикова говорит, что финансовая неграмотность — это большая проблема: люди берут кредиты, не понимая своей ответственности, не зная, какие обязательства их ждут и какие могут быть последствия при недобросовестном исполнении обязательств по кредиту. «Стоит отметить, что с юридическими лицами дело обстоит кардинально противоположно, финансовая грамотность таких клиентов удовлетворительная, клиенты понимают, чего хотят, осознают ответственность и выполняют обязательства по договорам», — рассказывает она.

Госпожа Ванчикова говорит, что последствия низкой финансовой грамотности мы наблюдаем сейчас в виде закредитованности: треть населения сильно закредитована и не справляется с выплатами по своим обязательствам. «Вследствие чего банки несут потери, увеличивается риск невозврата по портфелям, и это, естественно, сказывается на ужесточении условий кредитования. Пока в России не поднимется финансовая грамотность, уровень ставок на кредиты снижаться не будет и будет выше, чем в Европе», — заключает она.

Мошенники нагревают руки

По словам госпожи Ванчиковой, один из примеров использования низкой финансовой грамотности — оформление на людей больших сумм по заведомо невозвратным кредитным договорам за небольшое вознаграждение. «При этом мошенники уверяют новоиспеченного клиента банка в безопасности такой сделки и как следствие — в безнаказанности. Финансовой неграмотностью пользуются также и карточные мошенники. Узнать способ идентификации конкретного человека в его банке при совершении операции по карте и подделать его таким образом, чтобы у банка не возникло сомнений в том, что распоряжение о работе со счетом исходит от законного владельца счета, — вот в чем заключается суть карточного мошенничества. Предотвратить его, с одной стороны, — сложнейшая задача, ведь с развитием защитных технологий развиваются и способы преодоления выстроенных банками барьеров. С другой стороны, эта задача может быть решена соблюдением держателем элементарных правил безопасности, например, подключением SMS-информирования», — рассказывает она.

По словам Елены Кондратюк, если рассматривать причины мошеннических операций с банковскими картами, то однозначным лидером будет неправильное отношение клиентов к своей карте. Многие до сих пор хранят пин-коды в одном бумажнике с картами или записывают пин-код на обратной стороне карты. И в случае кражи или потери кошелька у преступника на руках оказываются все необходимые для снятия средств данные. Конечно, при списании средств по вине клиента банк ему средства не компенсирует, и это становится уроком для держателя карты. Что касается оплаты покупок через интернет, то самые распространенные способы мошенничества — сайты-двойники и различные спам-рассылки. «Есть несколько простых рекомендаций, которые минимизируют риск мошенничества при покупках по интернету. Нужно покупать товары на известных сетевых площадках, имеющих первые места в рейтингах по поисковому запросу, обращать внимание на наличие контактной информации и реквизитов компании и использовать для покупок не основную, а дополнительную карту с небольшим количеством средств», — рассказывает она.

По словам госпожи Кондратюк, достаточно распространены мошеннические действия в банкоматах. «Начиная от подсматривания пин-кода во время его ввода законным владельцем карты и заканчивая установкой считывающих устройств — скимминогового оборудования. Микрокредитование также предоставляет широкое поле для мошеннических действий. Мошенники оформляют кредиты на малограмотных одиноких людей, либо людей, страдающих какой-либо зависимостью, и передают им лишь малую часть полученной от банка суммы. После чего, естественно, они скрываются, а банк в дальнейшем вынужден работать и взыскивать долги с их жертвы», — говорит она.

Господин Иоффе говорит, что, к сожалению, примеров, когда мошенники пользуются низким уровнем финансовой грамотности людей, предостаточно. «И прошлогоднее возрождение в стране финансовых пирамид — тому самое яркое доказательство. Хотя, конечно, нельзя не отметить, что многие их участники уже прекрасно осознавали, во что вписываются. И просто рассчитывали быстро обогатиться за чужой счет, вовремя изъяв свои средства из системы», — рассуждает он.

Отстаем от Запада

Антон Ефремов, старший партнер BDO в России, говорит, что в целом финансовая грамотность нашего населения отстает в связи с тем, что, во-первых, сама рыночная финансовая система России еще молода по сравнению с западными странами, во-вторых, потому что в целом большинство населения беднее и у него нет возможности пользоваться финансовыми услугами. В-третьих, спектр финансовых услуг уже, а процент населения, ими пользующегося, существенно ниже, чем в западных странах. «Но за 22 года рыночных преобразований в России финансовая грамотность населения существенно выросла, в 1990-е годы мы прошли через стадию „дикого“ финансового рынка, многочисленные финансовые пирамиды и мошенничества, через которые западные страны проходили в тридцатые годы прошлого века, и вынесли определенный опыт. В последние годы принято много правильных законов, ограничивающих возможности финансовых институтов пользоваться финансовой неграмотностью населения для введения его в заблуждение, например, появилось требование раскрывать эффективную процентную ставку или указывать в рекламных материалах полную информацию о продукте», — заключает он.

Региональный директор Северо-Западного филиала Росбанка Илья Злуницын говорит, что самым актуальным вопросом текущей повестки дня остается высокий уровень закредитованности населения. «Эксперты банковского рынка, а также представители Центробанка обеспокоены ростом количества кредитов, приходящихся на одного заемщика. В прошлом году число граждан с двумя и более кредитами уже превысило количество людей, взявших один кредит, и продолжает расти. Есть мнение, что большой процент населения берет новые кредиты, чтобы погасить старые, а это означает невозможность погашать свой долг собственными силами. Эта опасная тенденция уже выражается в виде роста просроченной задолженности по потребительским и автокредитам и особенно по кредитным картам (здесь уровень просрочки растет быстрее общей суммы долга граждан). Пока банки справляются с ситуацией, так как имеют большие резервы на потери по ссудам. Но их тревога вызвана возможными последствиями падения доходов населения или роста безработицы в случае возникновения кризисных проявлений в экономике», — говорит он.

Впрочем, господин Злуницын считает, что финансовую безграмотность рано называть одной из главных проблем России в сравнении с теми, что наносят очевидный вред экономике и обществу. «В то же время, например, в России только каждый шестой пробовал заниматься бизнесом, в то время как в США пытались открыть свой бизнес 70 процентов населения. Это наглядно подтверждает, какая доля граждан имеет „продвинутое“ представление о финансах и управлении ими, а какая пока ограничивается в лучшем случае использованием пластиковой карты или кредитом. Говорить о грамотном финансовом планировании, способности самостоятельно выбрать подходящий банковский продукт, правильно оценивать свои расходы или защититься от откровенно мошеннических действий в контексте большинства населения пока, к сожалению, не приходится», — резюмирует он.

Игорь Герасимов

Микрозаймы демонстрируют недетский аппетит

— физические лица —

Рынок микрокредитования растет на 15–20% ежегодно. Высокорисковые кредиты компенсируются заоблачными процентными ставками. Участники банковского рынка говорят о том, что рынок микрокредитования практически не регулируется и растет прежде всего за счет периферии, где финансовая грамотность населения весьма и весьма невысока.

Крупнейшими российскими игроками на рынке микрокредитования являются «Микрофинанс», «Финотдел», «Мигкредит», «Центр микрофинансирования». Объем рынка в России оценивается в 55 млрд рублей, при этом на Петербург приходится примерно 4% от этого показателя.

Управляющий активами финансовой компании AForex Сергей Ковжаров говорит, что этот сегмент динамично развивается, его рост можно оценивать в 15–20% ежегодно, в дальнейшем он будет только расти опережающими темпами. «Розничные банки фиксируют рост просроченной задолженности, и это уже начинает негативно сказываться на их отчетности. Если крупнейшие банки начнут предъявлять более жесткие требования к заемщикам, то они побегут к микрофинансовым компаниям, потому что последним не нужны ни поручители, ни залог. Люди будут брать небольшие суммы под 30–50 процентов годовых, однако в абсолютном исчислении они будут отдавать не слишком большие и чувствительные для них суммы, зато не будет бюрократических формальностей. Крупные банки на этот рынок выходить не будут, им неинтересно оперировать такими мелкими суммами, слишком высоки издержки, поэтому эта ниша будет занята другими компаниями с другими оборотами», — поясняет господин Ковжаров.

Президент — председатель правления банка SIAB Галина Ванчикова говорит, что сегмент микрокредитования развивается динамично. «Спрос на эти услуги есть, и спрос немалый. Возможно, опять-таки благодаря финансовой неграмотности. Это подтверждает хотя бы тот факт, что развитие этих структур началось на периферии, где вместе с отсутствием достаточного предложения банковских услуг средний доход невысок, а деньги людям нужны „до зарплаты“. При этом появляются они активно, можно даже выделить лидеров этого сектора. В Петербурге это „Домашние деньги“, „Мигкредит“, „Пойдем“, „Деньга“. Так как рынок микрокредитования относительно молод, то законодательство, на мой взгляд, не поспевает его контролировать. Регулируется он слабо, — говорит госпожа Ванчикова. — Риски на рынке не просто высокие, они запредельные. Эти риски подобные организации пытаются компенсировать столь же нереальными ставками. Банки не будут выходить на этот рынок как раз из-за высоких рисков».

ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

Эксперты банковского рынка говорят, что рынок микрокредитования практически не контролируется и растет за счет низкой финансовой грамотности населения

Управляющий Северо-Западным филиалом ОАО «МТС-банк» Дмитрий Григорович согласен с утверждением, что микрокредитование развивается весьма активно. «Банки разрабатывают программы выдачи микрокредитов, позволяя заемщику получить небольшие кредиты в кратчайшие сроки, тем самым заемщик имеет возможность сгладить неравномерность финансовых поступлений. Кроме того, получить небольшую сумму проще, а у заемщика имеется возможность заработать положительную кредитную историю», — говорит он.

Он также подтверждает слова коллег насчет того, что кредиты, выдаваемые в рамках таких программ, как правило, содержат в себе повышенные риски из-за скоринговых программ анализа, кроме того, данные кредиты являются беззалоговыми. «Вследствие этого их цена для клиентов превышает стандартные предложения по кредитованию. Хотелось бы отметить, в МТС-банке действует программа „В ритме бизнеса“, это беззалоговые кредиты до 3 млн рублей с предоставлением минимального пакета документов», — рассказал он.

Екатерина Кондрашова, аналитик «Инвесткафе», говорит, что микрокредитование в России развивается хорошими темпами, к концу 2012 года он оценивался в 55 млрд рублей. «В январе 2011 года вышел Федеральный закон № 151, и с тех пор данный рынок контролируется государством. Основная опасность на этом рынке в том, что ставки по микрокредитам очень высоки и составляют от 200 до 2000 процентов годовых, а в отдельных случаях и выше. И стоит несколько раз подумать, прежде чем брать такой кредит, даже если он необходим лишь на две недели», — предупреждает госпожа Кондрашова.

Вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге Михаил Иоффе говорит, что ключевым фактором развития данного сегмента рынка стал выход на него новых игроков, являющихся структурами крупных финансовых групп. «Так, в этом году на рынок микрокредитования Санкт-Петербурга вышел Лето-банк, являющийся дочерней структурой ВТБ24 в рамках группы ВТБ, специализирующийся на микро- и POS-кредитовании», — рассказывает господин Иоффе.

По его словам, до сих пор данный сегмент рынка регулировался крайне слабо, и лишь пристальный общественный контроль за действиями участников данного рынка позволял иногда пресечь некорректное поведение некоторых микрофинансовых компаний. «Скажем, агрессивно продвигающих свои крайне дорогие услуги в почтовых отделениях. Впрочем, так как недавно регулирование данного рынка перешло в ведение ЦБ РФ, мы рассчитываем на значительное улучшение ситуации в сфере контроля за игроками данного сегмента рынка», — говорит Михаил Иоффе.

Господин Иоффе указывает на то, что кредитование на небольшие суммы, по предъявлении заемщиком одного лишь паспорта, безусловно, несет в себе высокие риски. «Именно этим и обуславливается высокий уровень процентных ставок по такого рода кредитам. Впрочем, уверен, что в связи с выходом на данный рынок крупных финансовых групп, располагающих новейшими банковскими технологиями, он станет гораздо более цивилизованным», — заключает он.

Дарья Симонова

Тематические страницы отпечатаны в типографии ООО «ПД-ПРИНТ» 196644, Санкт-Петербург, Колтовский р-н, пос. Северный территория предприятия «Балтика», д. б/н, лит. Ф. Заказ № 6048