

банк практика

Кредитное здоровье нации

В конце августа создатель скоринга американская компания FICO сделала неутешительный вывод: индекс кредитного здоровья в России упал до 98 пунктов. Такого низкого уровня страна еще не знала. Причина падения индекса, при расчете которого учитывается доля «плохих» кредитов, в том, что банки догнала просрочка по необеспеченным займам, выданным в 2011–2012 годах.

— индекс —

Бурное развитие необеспеченного кредитования, продолжавшееся в течение последних лет, привело к существенному росту просрочки. Поэтому, когда в прошлом году Банк России решил охладить рынок, банки начали усиливать системы управления рисками и ужесточили отбор заемщиков. Но не забыли и о прянике — специальных акциях для добросовестных заемщиков.

С января 2012 года, когда индекс кредитного здоровья (Индекс учитывает долю «плохих» долгов; в качестве таковых рассматриваются кредиты, просроченные более чем на 60 дней в течение 6 месяцев; рассчитывается с 2008 года и только для России) достиг самого высокого значения (115), по июль 2014 года наибольшее падение (на 27 пунктов) зафиксировано в Северо-Кавказском федеральном округе — до 90 пунктов. В Центральном федеральном округе наблюдалось наименьшее снижение индекса — на 13 пунктов. И только в трех округах по состоянию на 1 июля 2014 года значение индекса оказалось выше, чем в целом по стране, — это Центральный (102), Северо-Западный (101) и Приволжский (100). И неутешительное состояние кредитной дисциплины у жителей Уральского федерального округа: там индекс составил 94 пункта, то есть даже ниже, чем в целом по стране.

Разумеется, кредиторы, которые и так столкнулись с трудностями в привлечении ресурсов, не хотят, чтобы их накрыла новая волна просрочки уже по кредитам, выданным в текущем году, поэтому они принимают меры — и вариантов не так много.

«В случае возникновения негативного тренда по увеличению уровня проблемной задолженности по кредитным портфелям банки могут либо поднимать процентную ставку (чтобы компенсировать возникающие потери по кредитам), либо ужесточать требования к заемщикам, чтобы сохранить текущий уровень кредитного риска и, следовательно, текущий размер ставок по кредитам», — рассказывает директор департамента кредитования розничного бизнеса Абсолют-банка Елена Ковырзина.

Как замечает заместитель директора департамента разработки розничных продуктов Бинбанка Юлия Тузовская, повышение уровня риска

невозврата кредитов и увеличение стоимости фондирования привело к тому, что с начала года ставки по потребительским кредитам выросли на 0,5–2 п. п. (процентные пункты). Самое главное, банки начали гораздо внимательнее оценивать, кому выдают кредиты. «В настоящее время на российском рынке наметилась тенденция ужесточения отбора заемщиков со стороны банков из-за существенного увеличения просрочки, возникшего в результате интенсивного роста их кредитных портфелей в предыдущие годы», — констатирует директор по скорингам FICO Елена Конева.

К более взвешенному отбору клиентов банки также подталкивает ухудшение макроэкономической ситуации и, как следствие, снижение покупательной способности населения и его возможностей погашать кредиты. «Еще в 2013 году, наблюдая увеличение кредитной нагрузки на заемщиков и снижение их платежеспособности, мы приняли ряд мер: пересмотрели процедуры одобрения кредитов, скоринговые карты, установили ограничения на количество кредитов на одного клиента», — рассказывает директор по прямым продажам и маркетингу банка «Хом Кредит» Евгений Сидоров. — В целом мы работаем сейчас для привлечения клиентов, обладающих хоро-

Кредитные условия для заемщиков		
№ Банк	Тип кредита	Преференция, описанная на сайте
1 ОАО «Нордеа-банк»	Потребительский кредит	При наличии кредитной истории у заемщика обеспечение не требуется
2 Бинбанк	Потребительский кредит	Ускоренная процедура рассмотрения заявки; сумма кредита зависит от суммы погашенных кредитов
3 ОАО «КБ „Восточный экспресс банк“»	Потребительский кредит	Все клиенты при наличии хорошей кредитной истории в нашем или других банках получают кредиты на более выгодных условиях, чем новые клиенты (ниже процентная ставка)
4 ЗАО «ДжиИ Мани Банк»	Потребительский кредит	При отсутствии просроченной задолженности по банковским кредитам в других банках ставка минимальная — 12,5%
5 Райффайзенбанк	Автокредит Ипотека	Требуемый стаж работы снижен при наличии положительной кредитной истории в Райффайзенбанке Рассмотрение заявки только при положительной КИ
6 ЗАО «АБ газовой промышленности „Газпромбанк“»	Ипотека	Обязательное условие — наличие хорошей КИ при программе «Улучшение жилищных условий»
7 ОАО «Банк „Западный“»	Кредиты малому и среднему бизнесу Потребительский кредит	Наличие хорошей/нейтральной КИ влияет на снижение процентной ставки Наличие хорошей/нейтральной КИ влияет на снижение процентной ставки
8 ОАО «Банк „Ак Барс“»	Потребительский кредит	Ставка ниже при наличии хорошей КИ
9 ОАО «ОТП-банк»	Кредитная карта Потребительский кредит наличными	Льготный период кредитования Только при наличии КИ в банке
10 ВТБ 24	Рефинансирование	Только при наличии положительной КИ
11 ОАО «МТС-банк» (бывший ОАО АКБ МБПП)	Потребительский кредит	Ставка ниже при наличии хорошей КИ
12 ООО «Русфинанс-банк»	Потребительский кредит наличными	Льготные условия: увеличенная сумма второго кредита; срок погашения — до 48 месяцев; упрощенная процедура получения кредита
13 ЗАО «Кредит Европа Банк»	Потребительский кредит	Ставка ниже при наличии хорошей КИ
14 ЗАО «КБ „Открытие“»	Кредит для бизнеса	Залог не требуется
15 ЗАО «Банк „Русский стандарт“»	Кредитная карта	Ставка ниже при наличии хорошей КИ
16 ОАО «Промсвязьбанк»	Потребительский кредит	Ставка ниже при наличии хорошей КИ в данном банке
17 ОАО «Россельхозбанк»	Потребительский кредит	Ставка ниже при наличии хорошей КИ в данном банке
18 ОАО «Уралсиб»	Автокредитование	Действуют специальные льготные условия кредитования при наличии КИ в данном банке
19 ОАО «Быстробанк»	Потребительский кредит	Сумма кредита больше, ставка по кредиту ниже
20 Азиатско-Тихоокеанский банк	Все виды кредитования	Действуют специальные льготные условия кредитования при наличии хорошей КИ как в данном банке, так и в стороннем
21 ЗАО «КБ „Ситибанк“»	Потребительский кредит	Максимальная сумма кредита только при наличии хорошей КИ ставки ниже
22 ОАО «Зпсибкомбанк»	Все виды кредитования	Плохая КИ — базовая процентная ставка (в годовых) увеличивается на 0,5 п. п.
23 Группа «Лайф» — Пробизнесбанк, банк «Экспресс-Волга», ВУЗ-банк и Газэнергобанк	«Персональный кредит»	Действуют специальные льготные условия кредитования при наличии КИ в данном банке
24 ЗАО «Юникредит-банк»	Автокредитование	Минимальный набор документов
25 ОАО «Московский кредитный банк»	Потребительский кредит	Действуют специальные льготные условия кредитования при наличии хорошей КИ как в данном банке, так и в стороннем
26 ОАО «Ростотстрах-банк»	Потребительский кредит	Минимум документов, ставка по кредиту ниже
27 ЗАО «Банк „Советский“»	Потребительский кредит	Ставка на 2 процентных пункта ниже при наличии положительной кредитной истории в банке
28 ЗАО «КБ „Локо-банк“»	Кредитная карта	Максимальный лимит по карте, ставка по кредиту ниже
29 ОАО «Янты-Мансийский банк»	Потребительский кредит	Ставка по кредиту ниже
30 ОАО «КБ „Петрокоммерц“»	Потребительский кредит	Пониженная процентная ставка по кредиту на 1% годовых
31 ОАО «МДМ-банк»	Кредиты малому и среднему бизнесу Кредит наличными	Срок кредитования увеличен Ставка по кредиту ниже
32 ОАО «Балтинвестбанк»	Автокредитование Потребительский кредит	Предоставляется скидка к процентной ставке 0,5% Ставка по кредиту снижается на 2%
33 ОАО «Банк ИТБ»	Потребительский кредит	Ставка по кредиту снижается при наличии КИ в этом банке
34 ОАО «КБ „Левобережный“»	Потребительский кредит	Специальные условия кредитования

шей кредитной историей и без большой кредитной нагрузки.

В настоящее время, как отмечает начальник Центра развития кредитных продуктов ОТП-банка Роман Ло-

бусев, действительно усиливается борьба за сегмент высококачественных заемщиков. «В связи с этим многие банки вынуждены корректировать рисковую стратегию, что на практи-

ке приводит к двум разнонаправленным тенденциям — снижению минимальных ставок, которые доступны для клиентов с хорошей кредитной историей, и росту верхнего порога для клиентов с более консервативным прогнозом по качеству обслуживания долга, — добавляет господин Лобусев. — В среднем, если говорить о номинальных ставках, можно констатировать расширение диапазона между минимальными и максимальными ставками на 2%».

В результате исследования, проведенного «Б», выяснилось, что в текущем году программы поощрения хороших заемщиков были запущены или действуют в настоящее время сразу более чем в 30 банках. Так, еще весной Юникредит-банк объявлял о снижении процентных ставок по кредитам для клиентов — обладателей положительной кредитной истории. В июне Энергобанк предложил новый потребкредит, по условиям выдачи которого при наличии положительной кредитной истории годовая процентная ставка снижается на 1 п. п. Связь-банк ввел новые стандарты по ипотеке, предусматривающие повышающие коэффициенты к процентной ставке за ответственное платежное поведение. А, например, в ОТП-банке заявителю даже не имеет смысла подавать заяв-

ку на кредитную карту, если у него плохая кредитная история. В Бинбанке заявитель, претендующий на заем наличными от 50 тыс. руб. до 3 млн руб., должен быть примерным заемщиком.

В настоящее время важен даже сам факт наличия кредитной истории. Так, в Нордеа-банке гражданину с кредитной историей не требуется обеспечение для подачи заявки на потребкредит, а в случае ее отсутствия нужен поручитель.

Такой подход, как рассказывает Елена Конева, называется risk based pricing, он распространен в банках Европы и США и понемногу приживается в России. «В настоящее время в России при плохой кредитной дисциплине сложно получить хоть какой-то кредит», — констатирует директор по скорингу FICO.

Банки отмечают, что такая система уже дает результаты. Старший вице-президент по развитию кредитных банковских продуктов «Ренессанс Кредита» Владислав Вербин рассказал «Б», что после того, как к потенциальным заемщикам в этом банке начали «применяться более жесткие условия при оформлении кредита», качество новых выданных кредитных карт и кредитов наличными стало улучшаться.

Елена Григорьева

РЫНОК ВЗАЙМЫ

По итогам первого полугодия 2014 года, по данным Ассоциации европейского бизнеса, снижение продаж легковых автомобилей и LCV составило около 8% по сравнению с результатами этого же периода прошлого года. Еще значительно — на 18,8% (по данным НБКМ) — сократилось число выданных автокредитов. Прогноз падения продаж на конец года: —12–15%. Каковы причины сложившейся на рынке ситуации, что будут делать банки, как поведут себя покупатели?

Спрос на автомобили в России падает, количество выданных автокредитов — еще больше. Сильнее всего падает доля кредитных авто в бюджетном и среднем сегментах, а покупатели дорогих машин меньше склонны отказываться как от покупки, так и от кредита. Что происходит на рынке автокредитования и могут ли банки с помощью кредитов сдержать падение спроса на автомобили? Специально для «Б» портал Moneymatika.ru выяснил мнения участников рынка и ожидания потребителей.

«Единовременно сошлось несколько факторов, волны наложились одна на другую», — говорит Александра Колошенко, президент ЗАО «Тойота-банк». Падению спроса способствовал рост цен на автомобили, связанный с изменением курса рубля по отношению к доллару и евро. К тому же банки ужесточили требования к заемщикам. Еще одна из причин — отмена действующей во второй половине 2013 года госпрограммы субсидирования автокредитов. «Большое влияние на поведение покупателей оказывает экономическая и политическая ситуации в стране», — считает Наталия Морозова, начальник управления развития залогового кредитования Райффайзенбанка.

Впрочем, есть и другие оценки. По мнению Александра Мартынова, начальника управления по работе с партнерами департамента розничных продаж Юникредит-бан-

ГОТОВНОСТЬ К АВТОКРЕДИТОВАНИЮ* (%) ИСТОЧНИК: MONEYMATIKA.RU.



КАК ВЛИЯЮТ ЦЕНЫ НА КАСКО НА РЫНОК АВТОКРЕДИТОВАНИЯ* (%) ИСТОЧНИК: MONEYMATIKA.RU.



ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ РОСТА РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ (%) ИСТОЧНИК: MONEYMATIKA.RU.



ка, дело не столько в экономике, сколько в психологии: «Макроэкономические показатели неплохие. Но потребитель ждет, как развернутся события. В ситуации нестабильности автобизнес первым принимает на себя удар». Действительно, увеличение срока владения автомобилем с двух до трех лет приводит к падению годовых продаж на

30%. «Клиенты, желающие купить автомобиль в кредит, не стали меньше, отказов стало больше», — говорит Иван Романов, начальник управления финансового сервиса и кузовного бизнеса ГК «Автомир». Есть и совсем радужные мнения. Так, Надежда Карась, руководитель отдела маркетинга и бренд-менеджмента ООО «Фольксваген

Банк РУС», отмечает: «По нашим брендам доля автокредитов не падает, а по некоторым моделям даже растет».

Государственная программа субсидирования автокредитов стартовала 1 июля 2013 года и была досрочно завершена 31 декабря. По словам Алексея Токарева, старшего вице-президента, директора департамента автобизнеса ВТБ 24, она и перетянула спрос с первой половины 2014 года на прошедший 2013 год. Трудно было отказаться от автокредитов со ставкой от 5,9%.

А тут еще проблемы на рынке автострахования, в результате которых выросла стоимость каско, покупка которого во многих случаях обязательна при получении кредита на новый автомобиль. По данным Moneymatika.ru, рост стоимости каско в среднем составил около 30%. Потребители по-прежнему окупают сложности с приобретением ОСАГО и каско во многих регионах. «Проблемы в сфере автострахования накапливались в течение десяти лет и привели к системному кризису. Введенные поправок в закон об ОСАГО, к сожалению, не смогло их разрешить», — замечает Григорий Овсепян, коммерческий директор Moneymatika.ru. — У рынка автокредитования есть и хронические болезни. Комиссия автосалонов за выданные кредиты приводит к удорожанию стоимости кредитов».

Ряд экспертов полагает, что с наступлением осени снижение продаж автомобилей традиционно замедлится. Люди вернутся из отпусков, в автосалонах начнут действовать различные акции на покупку машин.

К тому же если спрос на новые автомобили сократился, то спрос на поддержанные даже немного вырос. Рынок кредитования поддержанных автомобилей в текущей ситуации растет и становится все более интересным для крупных игроков, заявляет в пресс-службе банка «Уралсиб».

А по мнению Александра Михайлова, вице-президента автофинансовой компании «Европлан», будет развиваться лизинг автомобилей для физических лиц.

Кстати, по мнению экспертов, статистика падения продаж, как по автомобилям, так и по автокредитам отражает «среднюю температуру по больнице». Показатели по разным регионам, ценовым сегментам, по конкретным брендам могут существенно различаться.

Действительно, есть противоположный тренд: опасаясь ухудшения ситуации, часть потребителей стремится взять автокредит поскорее. В регионах, по мнению господина Поповича, доля кредитных автомобилей может начать расти. Там, где автомобиль является предметом первой необходимости, кредит может выручить тех, кто из-за падения доходов вынужден отказаться от покупки за свои средства. Если, конечно, банки его дадут.

Проведенный порталом Moneymatika.ru опрос потребителей демонстрирует обе тенденции, вторая выражена более ярко. 2% опрошенных были готовы покупать автомобиль в кредит раньше, теперь отказались от этой идеи. 9% отмечают, что именно сейчас начали рассматривать такой вариант. Ответы хорошо иллюстрируют общую ситуацию на рынке: 45% респондентов готовы покупать машины в кредит даже при существующих ставках; 23% — в принципе против кредитной зависимости. Потенциал рынка, если опираться на данные исследования, — около 22%: эти люди будут брать автокредит, если ставки понизятся.

И на эту категорию может сработать стартовавшая 1 сентября программа утилизации старых автомобилей. «Поддержка в данном случае реализуется не через банки, а через автосалоны, но рынок, в том числе рынок автокредитования, безусловно, почувствует себя лучше. Мы очень рады», — комментирует Владимир Мартоков, директор департамента автокредитования «Сетелем Банк».

Ключевую роль в реализации программ поддержки производителей, по мнению Виталия Павловского, исполнительного

директора «Рольф Финанс», получат captive-ные, а также аффилированные с автопроизводителями банки. У них не только больше запас прочности из-за меньших операционных расходов, но и иная стратегия, чем у универсальных банков, отмечает госпожа Колошенко. Если для универсальных банков важнее стабильность финансовых показателей, то для captive-ных банков поддержка производителя, особенно в кризис, является основной задачей и реализуется не только через кредитование потребителей, но и дилеров. На западе через captive-ные банки автопроизводители выдает до 70% автокредитов, но в России на рынке автокредитования пока велика доля универсальных банков. Так сложилось исторически: captive-ные банки пришли в Россию менее десяти лет назад.

Одним словом, рынок автокредитования, несмотря на сложности, остается привлекательным для его участников, поскольку это один из самых обеспеченных продуктов. Более того, конкурентная борьба, по крайней мере среди тех банков, для которых автокредитование одно из основных направлений, усилится. А ожидать сокращения программ автокредитования в условиях ухудшения ситуации стоит в первую очередь, конечно, от игроков второго эшелона. Позволить себе приостановиться, могут только те игроки, кто не обременен большим списком партнеров: партнерские отношения становятся все более значимым фактором конкуренции.

Перспективы российского автомобильного рынка значительны. Перед кризисом 2008 года продажи автомобилей в России составляли 2,7 млн машин в год, для примера, в Германии ежегодно — 3 млн. Потенциал российского рынка — 5–6 млн машин в год. В целом же участники опроса смотрят на ситуацию достаточно оптимистично. Кризисы всегда стимулируют рост финансовых услуг и способствуют оздоровлению рынка.

Екатерина Сирина