

банк практика

Чужие, но сегодня

Доля «плохих» кредитов продолжит расти, несмотря на то что к концу года рост рынка потребкредитования в стране к концу года будет примерно в три раза меньше прошлогоднего показателя. В своем прогнозе **Александр Викулин**, гендиректор Национального бюро кредитных историй (НБКИ), опирается на 70 млн кредитных историй, собранных в единую базу граждан, когда-либо обращавшихся за кредитами.

— досье —

— Александр Юрьевич, по оценке ЦБ, за первое полугодие 2014 года объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 6,9% (или на 679,5 млрд руб.), а просроченная задолженность — на 28,4% (или на 124,7 млрд руб.). Пришло время бить в колокола?

— Мы ежеквартально анализируем состояние рынка с помощью различных индикаторов. Так, индекс кредитного здоровья российских заемщиков, разработанный нами с американской компанией FICO, ухудшался с октября 2008 года по октябрь 2009 года, затем ситуация изменилась и он стал расти, достигнув своего максимума в январе 2012 года. После возобладали негативные тенденции, и в июле 2014 года индекс снизился до самого низкого уровня за все время расчетов (см. график FICO Credit Health Index). На динамику индекса влияет, конечно, ситуация с просрочкой. По нашим данным, на 1 июля 2014 года более 80% просроченной задолженности по розничным кредитам приходилось на займы на покупку потребительских товаров и кредиты с использованием кредитных карт. При этом с начала года самыми быстрыми темпами просроченная задолженность росла именно в этих двух сегментах: прирост составил 32,9% и 62,6% соответственно. Отмечу, что темпы выдачи новых кредитов замедляются (за первое полугодие текущего года их было выдано на 0,2% меньше, чем годом ранее). Банки догоняет просрочка по займам, выданным в предыдущие годы, что негативно отражается на общих показателях их деятельности. Одновременно они стремятся наращивать доли более надежных видов кредитования в портфелях. Разумеется, для любого переходного периода характерно временное ухудшение ситуации, но оснований для паники на рынке потребкредитования нет. Масштабный кризис на рынке розничного кредитования возможен только в случае резкого массового падения доходов заемщиков. Причин, которые могли бы к этому привести в ближайшем будущем, мы не видим.

— Каков средний по рынку уровень просрочки?

— На 1 июля 2014 года доля займов, просроченных более чем на 30 дней, достигла 5,3%. В сегменте потребительских товаров этот показатель составляет 6,7%, кредитных карт — 4,1%. В секторе ипотеки просрочка снижается (2,8%), а в автокредитовании она стабильна (3,9%).

— Это больше, чем на развитых рынках?

— На наш взгляд, сравнивать уровень просрочки в России и западных странах не имеет смысла из-за разной стоимости фондирования, инфляции и других факторов.



По мнению Андрея Викулина, несмотря на рост «плохих» кредитов, кредитный рынок будет расти, хотя и меньшими темпами

— Как вы оцениваете действия ЦБ, который пытается охладить рынок кредитования физических лиц?

— Регулятивные ограничения, конечно, имеют право на существование. Более того, они в краткосрочной перспективе дают хороший эффект. Но с точки зрения дальнейшего цивилизованного развития их введение может привести к не самым приятным последствиям. Например, можно предположить, что фактический запрет банкам работать в высокорисковом сегменте подтолкнет спрос (а он нигде не денется) в регулируемый или условно регулируемый сектор. А его чрезмерное развитие без должного внимания может привести к появлению массы проблем, на решение которых потребуются значительные усилия государства. Поэтому, по нашему мнению, регулятивные меры должны применяться очень осторожно, тогда, когда они остро необходимы, и с тщательным анализом последствий от их применения.

— Каким образом влияет на рост кредитования физических лиц режим санкций?

— В краткосрочной перспективе ограничение доступа к западному рынку капитала может повлечь за собой рост стоимости кредитов, причем во всех сегментах розничного кредитования. Конечно, в условиях ограничения доступа к капиталу акционеры банков будут требовать как можно эффективнее минимизировать потери, соответственно, банки изменят кредитную политику:

Число заемщиков, ранее погасивших просроченную задолженность и продолжающих своевременно обслуживать кредит (на 1 июля 2014 года)

Максимальная просрочка, допущенная заемщиком	Число
От 30 до 60 дней	1256678
От 61 до 90 дней	534470
От 91 до 120 дней	335754
Более 120 дней	1992598

По данным НБКИ.

Под гнетом

— рейтинг —

с13 Что касается кредитования реального сектора, то портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 2%, до 24,3 трлн руб. Просрочка увеличилась с 4,3% до 4,4%. В условиях закрытия внешних рынков для наших компаний логично предположить, что активность банков в кредитовании юридических лиц в следующем квартале усилится. И, по всей видимости, доминирование останется за госбанками, имеющими доступ к госресурсам.

Что касается прибыли, то за полгода, согласно данным ЦБ, российские банки заработали 451,4 млрд руб. (в первом квартале — 232,1 млрд руб.). Основная часть прибыли по-прежнему обеспечена госбанками. В частности, в пятерке самых прибыльных банков остался только один частный банк. Так, первое место в рейтинге исторически занимает Сбербанк (прибыль 186,4 млрд руб.), второе место у ВТБ — 58 млрд руб. (хотя в прошлом квартале он был четвертым), на третьем месте Газпромбанк — 22,1 млрд руб. (ранее был шестым). Альфа-банк уступил в рейтинге две позиции и занял четвертое место — 16,1 млрд руб. А занимавший по итогам первого квартала третье место Райффайзенбанк и вовсе стал седьмым (9,2 млрд руб.). Пятое место у Банка Москвы —

12,4 млрд руб. При этом количество прибыльных банков в банковской системе продолжает неуклонно снижаться. За квартал их число сократилось с 896 до 883.

Самыми убыточными банками стали Моссоббанк (убыток 4 млрд руб.), Глобэкс-банк (2,1 млрд руб.) и Москомприватбанк (1,5 млрд руб.). Кроме того, в пятерке антирейтинга также два банка, специализирующихся на беззалоговом розничном кредитовании: «Восточный экспресс» (–1,3 млрд руб.), «Ренессанс кредит» (–1,2 млрд руб.). Стоит отметить, что вынужденные перестраивать бизнес исходя из новых требований ЦБ, остальные специализированные игроки также не радуют своих акционеров былой сверхприбылью. Так, по итогам полугодия прибыль ХКФ-банка составила только 703 млн руб., ОТП-банк — 340 млн руб., ТКС-банка — 2,5 млрд руб., «Русского стандарта» — 1,5 млрд руб. При этом стоит иметь в виду, что это данные по российской отчетности. Результаты по международно-норм консолидированной отчетности у банков заметно хуже. Пока что из всех этих банков по МСФО отчитались только ТКС-банк, ОТП-банк и ХКФ-банк. У двух последних по итогам полугодия была не прибыль, а убытки. Среди санкционных банков убыточными нет: СМП-банк — 502 млн руб., Инвесткапитал-банк — 63 млн руб., банк «Россия» — 4 мл-

еще больше ужесточат отбор заемщиков, повысят требования к риск-менеджменту. Это окажет понижающее влияние на динамику кредитного рынка. С учетом мер, заявленных Банком России, и при наличии альтернативных рынков капитала эти сложности, скорее всего, будут достаточно быстро преодолены.

— За прошлый год и первое полугодие нынешнего года с рынка ушло около 70 банков. Как технически происходит передача кредитной истории заемщика из банка-банкрота в банк, проводящий санацию?

— Необходимо различать две ситуации. Если в отношении банка проводится санация, он продолжает работать и, соответственно, передавать данные в бюро кредитных историй. Передачи кредитной истории из банка в банк не происходит. В случае отзыва лицензии процесс передачи данных в бюро кредитных историй не урегулирован. Каждый конкурсный управляющий самостоятельно решает, в каком режиме передавать данные в бюро кредитных историй. С 1 марта 2015 года вступает в силу закон №189, согласно которому при уступке одним кредитором права требования по договору займа другому кредитору бюро кредитных историй, в которое передается информация, останется прежним.

— Какие тенденции набирают силу на рынке кредитных историй?

— Во-первых, бюро кредитных историй уже получили статус важнейшего инфраструктурного института. В настоящее время ни одно обращение за кредитом не обходится без запроса кредитного отчета заявителя. В бюро уже собрана информация обо всех гражданах, когда-либо обращавшихся за кредитами. Так, сейчас в нашей базе находятся данные около 70 млн кредитных историй, а по последним данным Росстата, в России 75 млн экономически активных граждан. Конкуренция обостряется только на уровне качества услуг. Во-вторых, минувшим летом у НБКИ быстро росла база кредиторов-партнеров. Так, в июле каждый день к нам подключались десятки микрофинансовых организаций (МФО), а общее количество партнеров достигло 2,3 тыс. Это ожидаемый процесс, поскольку закон обязал МФО и кредитные потребительские кооперативы предоставлять информацию в бюро кредитных историй. Кроме того, кредиторы чаще используют сервисы БКИ, не связанные с выдачей кредитных отчетов. Если два года назад наша доля выручки за кредитные истории достигала 80%, то в этом году — 60%. Снижение этой доли произошло за счет роста выручки за такие услуги, как скоринг-бюро, подготовка статистических и аналитических отчетов, верификация паспортных данных. В-третьих, растет количество обращений физических лиц. Мы уже выдаем десятки тысяч кредитных отчетов в месяц. Еще одна важная тенденция

руб., Собинбанк — 799 млн руб., Экспобанк — 1,3 млрд руб., Росэнергобанк — 150,6 млн руб.

Во втором квартале ЦБ продолжил расшищать рынок от сомнительных игроков. Лицензии лишились еще девять банков. Однако в отличие от прошлого года, регулятор несколько смягчил линию: крупных отзывов лицензий не было. Кроме того, сразу пять банков во втором квартале были санированы, из них два банка — Мособбанк и Москомприватбанк — входили в топ-100. Санация Мособбанка и родственных ему Инресбанка и Финанс Бизнес банка вообще одна из крупнейших в истории Агентства по страхованию вкладов. На его оздоровление санкции последнего СМП-банк уже получил почти 100 млрд руб. льготного десятилетнего кредита по ставке 0,51% годовых (а всего планируется выделить 117 млрд руб.). При этом, в отличие от громкого отзыва лицензии у Мастер-банка осенью прошлого года, санация Мособбанка прошла для российских банков безболезненно: никакого заметного оттока вкладов в госбанк на этот раз не было. По мнению экспертов, решение ЦБ спасти указанные банки, по всей видимости, может свидетельствовать о том, что у крупных игроков лицензии отзываться не будут (см. развитие тем в таблице «Российские банки» на стр. 16).

Елена Ковалева

Топ-30 регионов России с наибольшим объемом действующих потребкредитов (на 1 июля 2014 года)				
Регион	Объем действующих потребкредитов (млн руб.)	Количество действующих кредитов	Объем просроченной задолженности (млн руб.)	Количество просроченных кредитов
Москва	1310652	3124774	68088	409298
Московская область	765817	2523805	47273	389501
Санкт-Петербург	602391	2061620	28 059	290256
Свердловская область	453874	2400600	28157	452878
ХМАО — Югра	353225	1076695	10450	131184
Башкирия	340736	2179894	22903	399591
Челябинская область	336591	1819122	23688	369592
Краснодарский край	332581	1792529	24456	371512
Татарстан	311628	1799182	16208	308872
Ростовская область	290902	1699250	22798	388147
Красноярский край	266438	1418352	19341	302812
Новосибирская область	265868	1215104	17274	248690
Самарская область	241117	1307708	17966	260843
Нижегородская область	220845	1264138	15083	237534
Кемеровская область	214384	1292662	15677	280593
Иркутская область	203570	1286372	13743	276219
Пермский край	202251	1117728	16739	241282
Алтайский край	179115	1132346	11133	233919
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	166842	739289	9843	126225
Омская область	163765	973519	13203	196090
Волгоградская область	159355	981434	12248	209274
Оренбургская область	158492	927705	9815	205729
Приморский край	157330	866632	10045	178445
Саратовская область	153898	875719	11336	191284
Ленинградская область	144293	672177	9246	130209
Ставропольский край	143473	755551	11112	173866
Хабаровский край	134403	759038	8398	147976
Воронежская область	132649	739839	8969	153465
Республика Саха (Якутия)	117171	581260	4654	99770
Ямало-Ненецкий АО	112773	321975	2324	35071

Источник: НБКИ.

— развитие каналов получения кредитных отчетов. Например, получить кредитный отчет заемщика могут уже более чем в 100 крупных российских банках. У НБКИ расширенная сеть агентов — от Калининградской области до Камчатского края. Сеть включает следующие банки: «Траст», СКБ-банк, Юниаструм-банк, АйМаниБанк, «Петрокоммерт», Инвестторгбанк, Бинбанк, Москомприватбанк, КБ «Колымо Урала», Сургутнефтегазбанк, Юта-банк, ВУЗ-банк, Банк 24.ру, Пробизнесбанк, ОТП-банк, КБ «Пойдем!», МДМ-банк, Промтрансбанк, Крайинвестбанк, «Советский», Ростовский универсальный банк, Газпромбанк, Абсолют-банк, Восточный Экспресс Банк, СМП-банк и Лето-банк. В течение последних трех лет число кредитных отчетов, запрашиваемых физическими лицами, ежегодно увеличивается в три-пять раз.

— Ваши прогнозы по росту просрочки до конца текущего года?

— В условиях снижения темпов выдачи новых кредитов и амортизации «хороших» старых кредитов доля «плохих» будет возрастать. Напомним, что основной объем просрочки, который накоплен банками в настоящее время, — это просрочка по займам, выданным в предыдущие годы бурного развития розничного кредитования, прежде всего необеспеченного. В настоящее время банки уже делают все возможное, чтобы повысить качество портфелей. Кредиторы успешно справляются с оценкой кредитных рисков, активно пользуясь кредитными отчетами и запрашивая скоринговые оценки. Так, по нашей статистике, банки сейчас запрашивают в полтора раза больше кредитных отчетов заемщиков, чем годом ранее, а количество

счетов, находящихся на постоянном мониторинге, выросло в пять раз. Качество обслуживания вновь выдаваемых кредитов растет. Это может замедлить темпы роста просрочки. Но ее окончательный показатель будет зависеть главным образом от того, насколько грамотно банки будут управлять рисками.

— С какими показателями, на ваш взгляд, завершит этот год рынок потребкредитов?

— Рынок однозначно будет расти, но не такими высокими темпами, как раньше. Если с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года рынок потребкредитования вырос на 37%, то ожидать такой динамики в этом году не стоит. По нашей оценке, по итогам 2014 года его рост будет колебаться в границах 10–15%. У населения сохраняется устойчивый спрос на кредиты.

Беседовал Сергей Артемов

КОМПЛЕКСНАЯ ПОДДЕРЖКА СБЕРБАНКА ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ТЕНДЕРОВ

МАЛЫЙ БИЗНЕС ВСЕ ЧАЩЕ ПРИНИМАЕТ УЧАСТИЕ В ТЕНДЕРАХ И ГОСЗАКУПКАХ. НО ИНОГДА ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ОТКЛАДЫВАЮТ СВОЕ УЧАСТИЕ В ЗАКУПОЧНЫХ ПРОЦЕДУРАХ НА НЕОПРЕДЕЛЕННЫЙ СРОК. И ПРИЧИНА НЕ В ТОМ, ЧТО НЕДОСТАТОЧНО ИЗУЧЕНЫ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ ИЛИ ТОВАРЫ И УСЛУГИ НЕ СООТВЕТСТВУЮТ ЗАЯВЛЕННЫМ КРИТЕРИЯМ КАЧЕСТВА. ПОРОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ПРОСТО НЕ ХВАТАЕТ УВЕРЕННОСТИ, ЧТО ВСЕ ПРОЙДЕТ ГЛАДКО. СБЕРБАНК ПОНИМАЕТ ПОТРЕБНОСТИ КОМПАНИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА И ПРЕДЛАГАЕТ ПОДДЕРЖКУ В ВИДЕ ГОТОВОГО ФИНАНСОВОГО РЕШЕНИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ТОРГОВ.

Сегодня малый бизнес по праву можно назвать одним из важнейших двигателей российской экономики. Индивидуальные предприниматели и руководители малых предприятий отлично ориентируются в изменяющихся условиях рынка, они мобильны и всегда готовы развиваться, идти к новым горизонтам. Сотрудничество с государственными и муниципальными заказчиками для них означает получение гарантированных объемов работ и их оплату.

Для участия в тендере, конкурсе или закрытом аукционе необходимо предоставить обеспечение в виде гарантии того, что предприятие является благонадежным и с ним можно иметь дело. А когда компания становится победителем тендера, ей в кратчайшие сроки нужно предоставить заказчику гарантию исполнения обязательств по контракту.

В некоторых случаях размер обеспечения может стать существенной суммой, которую необходимо будет изъять из оборота или дополнительно привлечь. Иногда это является серьезным стоп-фактором для многих предпринимателей. На помощь здесь может прийти такой финансовый инструмент, как банковская гарантия. Это документ, который может оформить участник торгов в банке. По банковской гарантии банк гарантирует оплату заказчику определенной суммы в случае несоблюдения исполнителем своих обязательств.

Одним из наиболее важных аспектов при выборе банка для участников торгов является не только его финансовая надежность и качество оказываемого сервиса, но и оперативность в оформлении банковской гарантии, в связи со сжатыми сроками проведения закупок и заключения госконтрактов, установленными законодательно.

Сбербанк готов оказать представителям малого бизнеса максимальную поддержку на все время участия в закупочных процедурах и предлагать участникам торгов целый комплекс финансовых услуг. Клиентские менеджеры Сбербанка в максимально короткие сроки не только окажут помощь в получении тендерной гарантии для участия в конкурсе и оформлении гарантии исполнения обязательств по до-

Александр Турнаев, генеральный директор ООО «СтройБезопасностьКонсалтинг»:
«Наша компания является специализированной организацией в сфере обеспечения безопасности на железнодорожном транспорте. Наши партнеры — это крупнейшие компании отрасли. На сегодняшний день наша компания принимает участие в тендерах, в конкурсной документации которых прописано требование о наличии банковской гарантии. За ней мы обращались и в другие банки, но они не укладывались в наши сроки. Сотрудники Сбербанка провели экспресс-анализ наших документов и помогли нам быстро выйти на целый ряд конкурсов. Всего мы оформили уже пять гарантий. Решения принимались в срок от одних суток до трех дней. Именно благодаря Сбербанку мы быстро получили важный для нас контракт по работе на Московской железной дороге!»

говору, но и в случае необходимости в предоставлении кредита «Госзаказ», предназначенного для финансирования исполнения государственного контракта, помогут в его оформлении. В рамках внедренной Сбербанком технологии экспресс-анализа заемщика решение по предоставлению данных продуктов будет принято не более чем за три дня*. Таким образом, за очень короткий срок представители малого бизнеса смогут решить все необходимые вопросы, связанные с участием в торгах.

С помощью комплекса финансовых решений от Сбербанка участники торгов смогут быть уверены в своих силах, а сотрудники банка всегда проконсультируют по всем возникающим вопросам каждого клиента, вне зависимости от масштаба его бизнеса. Сбербанк поддерживает все ваши начинания и предлагает готовые финансовые решения, которые могут помочь в развитии вашего бизнеса!

* Тендерная гарантия и гарантия исполнения обязательств предоставляются в рамках продукта «Бизнес-Гарантия» Сбербанка. Решение по заявке на предоставление тендерной гарантии для участия в торгах/конкурсах и гарантии исполнения обязательств по контракту в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 принимается банком в течение 3 рабочих дней в рамках процедуры экспресс-оценки после получения полного пакета документов от клиента. Существуют ограничения по максимальной сумме гарантии, а также по отдельным условиям данного предложения. Подробную информацию об условиях предоставления гарантий и документах, необходимых для их оформления, Вы можете получить в отделениях банка, обслуживающих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по телефону Контактного центра 8-800-555-55-30 или на сайте банка www.sberbank.ru. Предложение действительно для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий с годовой выручкой не более 400 млн рублей, являющихся участниками торгов и конкурсов, проводимых в соответствии с Федеральными законами №44-ФЗ, №223-ФЗ. Условия действительны на 07.08.2014 г. до соответствующего изменения или дополнения. Изменение условий производится банком в одностороннем порядке. Информация, представленная в данном материале, не является публичной офертой. ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России № 1481 от 08.08.2012.



СБЕРБАНК
Всегда рядом

Реклама