



ЮЛИЯ ЧАЮН.

РЕДАКТОР BUSINESS GUIDE

«ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ/БАНК»

## НЕВЫУЧЕННЫЙ ФИНАНСОВЫЙ УРОК

Индекс кредитного здоровья населения является отличным индикатором состояния экономики страны. В 2015 году в России он достиг своего исторического минимума и, что самое печальное, продолжает снижаться. Центральной темой очередного выпуска «Финансовые инструменты/Банк» стало увеличение уровня просроченных платежей по кредитам. В число причин этого входят повышенный уровень закредитованности граждан, снижение их реальных доходов, волна кадровых сокращений в компаниях и уменьшение объемов банковского кредитования населения. ВГ попросил подробно рассказать экспертов, в каких случаях стоит отказаться от привлечения кредита и какие шаги следует предпринять клиенту, если его кредитная история далека от идеальной.

Также было уделено внимание состоянию рынков микрофинансирования и ломбардов. Эксперты говорят, что рынок МФО сдерживают сложности с привлечением фондирования, ухудшение макроэкономической ситуации в стране, ужесточение кредитной политики со стороны многих МФО. Кроме того, отдельно выделяют проблему с «серыми» кредиторами, которые не входят в реестр, но зачастую работают под видом реальных МФО. Ломбарды также жалуются на проблемы с фондированием, однако говорят о росте в сегменте. За первый квартал 2015 года рынок вырос на 30%, тогда как за весь 2014 год он вырос лишь на 12%. По итогам 2015 года эксперты ожидают роста рынка на уровне 100%.

Кроме того, ВГ рассмотрел в разных аспектах ситуацию на рынке лизинга, которая в целом тоже не слишком позитивна. Новый бизнес (стоимость имущества) за первое полугодие 2015 года упал на треть и составил около 244 млрд рублей. Наибольшее сокращение среди крупнейших сегментов лизинга произошло по железнодорожной технике, объем нового бизнеса которой упал на 38%. Автоsegment в стоимостном выражении сократился на 21% (в частности, объем сделок с грузовыми автомобилями упал почти на треть), несмотря на запуск госпрограммы по поддержке российского автопрома. Положительные темпы прироста из 17 сегментов показали только три, на которых в совокупности приходится менее 5% рынка.

# ПОДВЕЛО ЗДОРОВЬЕ

ПО ДАННЫМ НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ И FICO, ИНДЕКС КРЕДИТНОГО ЗДОРОВЬЯ РОССИЯН ПРОДОЛЖАЕТ СНИЖАТЬСЯ. ВО ВТОРОМ КВАРТАЛЕ 2015 ГОДА ОН ДОСТИГ САМОГО НИЗКОГО ЗНАЧЕНИЯ ЗА ВСЕ ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ИССЛЕДОВАНИЙ И СОСТАВИЛ 92 ПУНКТА. ПРИЧЕМ В СЗФО ЭТОТ ПОКАЗАТЕЛЬ СОСТАВИЛ 96 ПУНКТОВ, ЧТО ДАЖЕ ХУЖЕ ОБЩЕРОССИЙСКОГО УРОВНЯ. ОБЪЕМ ПЛОХИХ ДОЛГОВ В РФ ПРЕВЫСИЛ 1 ТРЛН РУБЛЕЙ. В КАКИХ СЛУЧАЯХ НЕ СТОИТ БРАТЬ КРЕДИТ И КАК ИСПРАВИТЬ СВОЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ, ВЫЯСНЯЛА ДАРЬЯ СИМОНОВА.

Наибольшее падение за квартал зафиксировано в Дальневосточном, Приволжском и Сибирском федеральных округах — на два пункта. Обращает на себя внимание тот факт, что кварталом ранее лидерами снижения были Центральный, Северо-Западный и Южный федеральные округа (на 01.04.2015 — три пункта), однако во втором квартале падение индекса в этих округах замедлилось, ограничившись одним пунктом. Также на один пункт данный показатель снизился и в Северокавказском федеральном округе. С точки зрения динамики индекса самым благополучным округом во втором квартале текущего года оказался Уральский федеральный округ: показатели кредитного здоровья населения УРФО не изменились по сравнению с первым кварталом 2015 года (91 пункт).

Заместитель председателя правления банка SIAB Алексей Митюгов подчеркивает, что индекс кредитного здоровья отчасти является и показателем состояния экономики страны. «А экономика страны, как известно, испытывает трудности в связи с общемировым системным экономическим кризисом. Поэтому индекс кредитного здоровья населения снизился, причем значительно», — констатирует он.

По словам генерального директора МФО «Займер» Сергея Седова, снижение показателя кредитного здоровья может быть обусловлено рядом факторов. «Главный из которых — сокращение объемов банковского кредитования населения, в результате чего неизбежно растет доля „плохих“ долгов. Дополнительный негативный фон создают повышенный уровень закредитованности населения, снижение реальных доходов населения и волна кадровых сокращений в компаниях», — поясняет господин Седов.

Татьяна Хондру, заместитель председателя правления банка «Ренессанс Кредит», отмечает, что, по данным ЦБ, на 1 сентября 2015 объем розничных кредитов, просроченных на 90 дней и более, достиг 10,6% от размеров всего рынка. «С одной стороны, это несколько выше пиковых значений прошлого кризиса, когда в первой половине 2010 года данный показатель поднимался до 9,4%. С другой стороны, в этом нет ничего удивительного, учитывая масштабы, которых рынок банковской розницы достиг на текущий момент, а также принимая во внимание радикальное уменьшение реальных доходов населения: по итогам прошлого года они уже показали снижение, и тогда это произошло в российской экономике впервые за последние 15 лет», — высказывается госпожа Хондру.



ЕВГЕНИЙ ПАРВЕНКО  
ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ КРЕДИТНОГО ЗДОРОВЬЯ РОССИЯНАМ НУЖНА ПРИВИВКА ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Александр Ахломов, директор по развитию продуктов Объединенного кредитного бюро, говорит, что ухудшение показателя уровня просроченной задолженности можно объяснить несколькими факторами. «С одной стороны, это резкое снижение количества новых выданных кредитов. При таких условиях старые долги продолжают накапливаться на балансах банков, а притока новых заемщиков недостаточно для исправления ситуации. С другой стороны, сыграло свою роль и резкое ухудшение макроэкономической ситуации, в том числе снижение реальных доходов граждан. Многие заемщики, особенно те, которые обслуживают два кредита и более (а их, по нашим данным, около 40%), оказались в зоне риска с точки зрения выполнения своих кредитных обязательств», — рассказывает господин Ахломов.

**СТОП-СИГНАЛ** ВГ попросил участников рынка рассказать, в каких случаях обращаться за кредитом настоятельно не рекомендуется.

Елена Данилкина, управляющий филиалом СМП-банка в Санкт-Петербурге, говорит, что, к сожалению, граждане не всегда могут объективно оценить свои финансовые возможности и просчитать риски, которые они принимают при оформлении кредита. «Например, сейчас многие оказались в затруднительном положении из-за реализации валютных рисков. Поэтому первый совет — кредит нужно брать в той валюте, в которой вы получаете доход. Кроме того, необходимо, чтобы после внесения всех необходимых платежей по кредитам на руках оставалась сумма, которой вам хватит на месяц. При этом не совсем верно говорить, что это должно быть 50 или 30% от ежемесячного дохода. Расчет необходимо вести от размера заработной платы. Сумма, которая останется у заемщика на руках, должна быть как минимум не меньше размера минимального

прожиточного минимума. В настоящее время на семью из трех человек он составляет почти 35 тыс. рублей. И, наконец, необходимо иметь „подушку безопасности“, которая должна составлять два-три обязательных ежемесячных платежа. В случае лишения постоянного источника дохода ею можно будет воспользоваться», — подчеркивает она.

Богдан Зварич, аналитик инвестиционного холдинга «Финам», подчеркивает, что брать кредит стоит только в случае, если вы уверены, что за время кредита не лишитесь своего рабочего места и не окажетесь в ситуации, когда не сможете найти новую работу. «Также заемщикам стоит рассчитывать ежемесячные платежи с учетом возможного ухудшения ситуации и, на мой взгляд, они не должны превышать 15% от месячного заработка», — указывает господин Зварич.

Александр Пенских, руководитель дирекции рисков физических лиц Уральского банка реконструкции и развития, говорит, что перед тем как идти в банк и оставлять заявку на кредит, нужно взвесить все за и против. «Очень важно оценить свой доход, посчитать все свои месячные расходы и включить туда платеж по кредиту. Допустимый, комфортный уровень кредитной нагрузки должен быть не более 50% от собственного дохода. Также стоит обратить внимание на срок и дату погашения кредита, возможность досрочного закрытия кредита, удобство совершения платежей», — говорит он.

Тимофей Шаров, директор дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум Кредит», напоминает о наиболее распространенной ошибке — переоценке человеком своих финансовых возможностей. «Сейчас во многом эта ошибка усугубляется общей экономической нестабильностью. В этой ситуации необходимо наиболее тщательно следить за соотношением выплат по кредитам и семейного дохода. По нашему мнению, если сумма выплат по всем кредитам в месяц приближается к 30–40% от совокупного семейного дохода, то существенно возрастает риск возможной невыплаты со всеми вытекающими последствиями. Также наши наблюдения говорят о том, что если человек имеет три кредита и более в разных банках, то вероятность наступления дефолта также довольно значительна», — поясняет господин Шаров.

По словам президента компании «Финкарта» Александра Морозова, ситуация заемщика становится критической в случае, если ему приходится отдавать на погашение кредитов и займов большую часть своего дохода — рекомендуемым значением является 15–30%, но никак не 35–40%. → 16