

Банки развернулись к заемщику лицом

кредитование

Банковская система в кризисный период проделала сложный путь: осенью прошлого года свела число вновь выдаваемых кредитов до нуля, затем прошла череду реструктуризаций «плохих» долгов и спустя год вновь обратилась к массам с призывом брать деньги. Сегодня избыток ликвидности необходимо компенсировать кредитованием, и, подчиняясь этому тренду, набирает темпы даже ипотека. Однако эксперты утверждают, что не все прозрачно в банковском секторе, который выводит «плохие активы» в коллекторы.

Антикризисные меры

На Дальнем Востоке банковский сектор стал первым, прочувствовавшим на себе тяжесть мирового финансового кризиса осенью 2008 года. Банки заморозили выдачу кредитов, и такую выжидательную тактику избрали не только структуры, придерживающиеся консервативного поведения на рынке, но и те, кто специализировался исключительно на экспресс-кредитовании, продвигаясь достаточно агрессивно. С осени 2008 года по весну 2009 года получить кредит как организацию, так и гражданину, независимо от размера требуемой суммы, было практически нереально. Получив заявку на кредит, банки порой делали все, чтобы клиент сам отказался от взаимовыгодных, искусственно затягивая срок рассмотрения заявки.

Ситуация сказалась и на состоянии других отраслей, в первую очередь — на строительстве и ритейле, поскольку они были наиболее зависимы от заемных средств. Кредитование строительных организаций прекратилось, ипотека замерла, а с учетом того, что филиалы стали притормаживать наличные средства с расчетом дождаться обвала цен на недвижимость, число операций в этой сфере упало, по оценкам различных специалистов, до 70%. Такого количества объявлений о продаже квартир под нежилые помещения дальневосточники, как и жители других регионов, еще не видели — до кризиса подобные объекты не задерживались на рынке продаж, быстро уходя под магазины и офисы.

О многом говорит тот факт, что за несколько предкризисных лет объемы по требованию по отношению к ВВП в России, по данным Центробанка РФ, выросли в семь раз. По данным управления Банка России по Хабаровскому краю, объем полученных кредитов в рамках потре-

бительского кредитования на Дальнем Востоке за четыре года вырос в 3,7 раза и составил на начало 2009 года более 156 млрд руб. Эти цифры позволяют делать выводы о масштабах потерь, полученных экономикой в результате остановки двигателя непрерывного кредитования.

Моментально отреагировал на сложность в банковском секторе и смежный с ним рынок страхования. Хотя об этом, на волне обвалов падений показателей в строительстве и сфере продаж, мало говорилось. Дело в особенности статистических показателей на рынке страхования, которые пока не ухудшились. К примеру, если сравнить показатели собранных в ДФО страховых взносов и перестраховочных премий за первые шесть месяцев 2009 и 2008 года, то увеличение сборов составит почти 20% (в первом полугодии прошлого года собрано 17,2 млн руб., за тот же период 2009 года — почти 20,6 млн). Между тем, если исключить из сравнимых показателей долю обязательно-го медицинского страхования (ОМС), выйдет, что сборы упали на 10,6% (почти на 630 миллионов рублей). Одновременно выплаты, по сравнению с первым полугодием 2008 года, возросли на 82,8%.

«Объем выплат увеличился в связи с изменением структуры портфеля страхователей. Высокорентабельный рынок (так называемые вмененные виды страхования, которые проходят через банковские продукты — страхование ипотеки, заемщиков, залога) значительно сократился вслед за мерами, жестко ограничивающими выдачу кредитов, которые банки предприняли для сохранения ликвидности», — рассказывает первый заместитель инспекции страхового надзора по ДФО Владимир Соитан. По его словам, наиболее доходным было страхование заемщиков кредитов — «там были очень высокие тарифы, не-



Банки готовы дать займы, но не знают, кому именно

адекватные вероятности наступления страхового события».

Выход из ситуации, для которой стало характерным вымывание высококорентабельных видов страхования, страховщики увидели в работе по ОСАГО и автоКАСКО. По крайней мере, это массово востребованные виды страхования сегодня. Между тем, эффект этих мер неспособен компенсировать убытки, полученные в ходе сжатия сектора вмененных видов страхования. Даже в ОСАГО наблюдается стагнация, при том что автомобиль в ДФО становится все больше, а тарифы растут. Так, в первом полугодии 2008 года в рамках ОСАГО было собрано страховых взносов почти на 2 млрд руб. (больше на 250 млн руб., чем за аналогичный период 2007 года), а вот за первые шесть месяцев 2009 года сборы остались на прежнем уровне — 1,95 млрд руб.

Назад, к клиенту

Первая половина 2009 года прошла для банков под знаком реструктуризации задолженности и дефицита хороших заемщиков. Кроме того, во всех отраслях от третьего квартала ждали второй волны кризиса, что сдерживало и желание банков кредитовать, и потребности клиентов в получении новых заемных средств. Ко всеобщему облегчению, ни в сентябре, ни в октябре вторая волна не нагрянула. За прошедшие месяцы психологически все привыкли к новым реалиям и стали искать новые возможности для развития. В результате попытки банков активизировать процесс кредитования, актуально предпринимаемые с начала лета, могут дать синергетический эффект вкупе с возобновлением активности потребителей банковских услуг. Другое дело, что кредиты теперь выдаются на принци-

пиально новых условиях — докризисных процентных ставок (несмотря на осеннее снижение, относительно первого полугодия) нет, зато есть серьезный дисконт по залоговому имуществу, поскольку цены на недвижимость, акции, продукцию в кризисных условиях весьма далеки от реальных, связанных с объемом понесенных затрат.

Уже летом, несмотря на период отпусков, банкиры констатировали улучшение ситуации на рынке и были готовы к тому, чтобы начать вливать средства в экономику посредством кредитов различных категориям заемщиков. Это отразилось в рекламе — теперь финансовые организации рекламировали не только вклады, как прежде, но и кредиты. От кризисов ликвидности, а также доверия участников банковского системы друг к другу остались только воспоминания — за период кредитного «молчания» эти структуры накопили достаточное средств и теперь возникла необходимость их размещать. Вновь стали выдаваться средства на потребительские нужды, активизировались предложения банков в части автокредитования, возобновляет темпы ипотека.

Однако перед кредиторами встал вопрос доверия к клиентам, имеющим спрос на кредитные ресурсы. По словам президента «Далькомбанка» Андрея Шляхового, возник дефицит хорошего заемщика. Об этом же говорили и представители других банков. В отличие от докризисного периода, когда «зеленый свет» давался многим, банки стали отдавать предпочтение только проверенным клиентам. В первую очередь — с положительной кредитной историей у себя. К таким клиентам банки относятся весьма лояльно и снижают процентную ставку по кредиту относительно среднего уровня. Кроме того, у финансовых структур появилась возможность снизить риски при работе с новыми клиентами за счет информации от Бюро кредитных историй (БКИ), что позволяет отсеивать неблагонадежных заемщиков.

«Все пришло в соответствие»

Прогнозы банкиров относительно развития кредитования оптимистичные: планируется увеличение объемов выдачи заемных средств и дальнейшее снижение процентных ставок. Вновь обостряется конкуренция между участниками банковского рынка. Они определили для себя приоритет в части улучшения обслуживания — проводят тренинги с сотрудниками, внедряют новые технологии. Стала востребована услуга так называемых «тайных покупателей» — подобные вакансиями пестрят сай-

ты поиска работы. В ноябре группа компаний NEXTER обнародовала результаты исследования банковских услуг на Дальнем Востоке, проведенных в октябре методом Mystery Shopping (MS) в Хабаровске, Владивостоке, Благовещенске. Как сообщили в компании, в проверке участвовали Азиатско-Тихоокеанский банк, ВТБ 24, банк Восточный экспресс, Далькомбанк, Росбанк и Сбербанк. «Тайные клиенты» посетили банки с целью получить консультацию по депозиту. По мнению специалистов, метод Mystery Shopping будет популярен как наиболее эффективный способ оценки деятельности банков.

Сегодня очевидно, что даже в стремлении занять лучшее место на рынке, банки не будут рисковать так, как это было в докризисный период. По мнению директора хабаровского филиала банка «Возрождение» Глеба Клименко, банковское сообщество вернется к «классическим канонам оценки, умеренным ставкам, срокам, суммам». Однако он полагает, что ситуация, которая сложилась из-за «перекредитования» общества, была закономерна. «Это было неизбежно и соответствует закону эволюции. Можно сравнить с развитием ребенка — пока сам не попробует, не научится на собственных ошибках, ничего не поймет», — делится своим мнением топ-менеджер.

Профессор кафедры банковского дела Хабаровской государственной академии экономики и права Юрий Рожков уверен, что возврат банковской системы к консервативной политике — необходимый процесс. «Пузырь лопнул, все пришло в исходное состояние. Это как автомобиль, который разогнали до 200 км/ч на дороге, позволяющей двигаться со скоростью 60 км/ч. Все пришло в соответствие», — утверждает эксперт. Делиться прогнозами развития региональной, как и российской в целом, банковской системы собеседник не спешит: «Никто не знает (кроме самих банкиров, разумеется), какова ситуация на самом деле — какова просроченная задолженность. Коллекторские агентства, созданные банками и группами банков, выкупают у них просроченные задолженности, в результате банки получают нормальные показатели в этой части. Пока Банк России не станет учитывать коллекторы, которые сегодня не подчиняются банковскому законодательству и вычлнены из экономической жизни, мы не сможем до конца понять, что происходит у нас в экономике», — рассказал господин Рожков. Нынешнюю ситуацию он оценивает как «мутная вода банковской системы».

Марина Кравченко

Договор обжалованию не подлежит

надзор

Незаконность повышения банками ставок по уже выданным кредитам подтверждена на федеральном уровне — Генпрокуратура поддержала позицию своих региональных подразделений, настаивавших на неправомерности включения в кредитные договоры банков с физлицами соответствующих условий. Теперь банки опасаются роста числа прокурорских проверок и обещают увеличить стоимость кредитов для населения. Значительным повышением ставок по кредитам не будет, указывают эксперты, зато заемщики получат возможность планировать расходы на обслуживание кредитов.

В распоряжении «Б-Банк» оказался ответ Генпрокуратуры на обращение Ассоциации российских банков (АРБ) с просьбой прояснить позицию ведомства относительно вклю-



Рост кредитных ставок оказался под надзором прокуратуры

чения в кредитные договоры банков с заемщиками-физлицами условий об одностороннем повышении ставок по судам. Такое обращение АРБ направлено в Генпрокуратуру в середине сентября, выразив несоглас-

ие с действиями региональных прокуроров, которые в ходе проверок признавали незаконным условие о возможности одностороннего изменения банками кредитных ставок для заемщиков (см. «Б» от 15 сентя-

бря). Ответ Генпрокуратуры для банкиров неутешителен: действия своих сотрудников на местах ведомство сочло законными и обоснованными.

«Право банка на одностороннее изменение (увеличе-

ние или уменьшение) ставки по кредитному договору, заключенному с гражданином, не являющимся индивидуальным предпринимателем, должно быть предусмотрено в законе», — говорится в ответе Генпрокуратуры. — Статья 29 Закона «О банках и банковской деятельности», положения ГК РФ и иных федеральных законов такого права банка прямо не предусматривают». Кроме того, в своем ответе Генпрокуратура ссылается на постановление Конституционного суда РФ (КС РФ), запрещающее банкам включать в договоры банковского вклада условие об изменении ставок по депозитам. «Полагаем, что данные выводы КС РФ применимы и к договору кредитования, заключаемому между гражданином и кредитной организацией», — резюмирует в Генпрокуратуре.

Следствием практического применения письма Генпрокуратуры станет увеличение прокурорских проверок банков,

прогнозируют участники рынка. «Такой ответ Генпрокуратуры означает наличие сформированной единой позиции в ведомстве по данному вопросу», — говорит директор дирекции юридического сопровождения ОТП банка Юлия Орешкина. — Это может привести к увеличению числа прокурорских проверок и направляемых в адрес банков представлений». Следующим этапом станут попытки банков оспорить эти представления в суде, однако, учитывая социальную ориентацию суда, особенно в регионах, она, скорее всего, будет не в пользу банков, добавляет начальник юридического отдела Сведбанка Олег Плотников.

Банкиры апеллируют традиционными аргументами о неизбежности роста кредитных ставок. «Риск удорожания стоимости привлеченных средств банки будут складывать в изначальную ставку по кредитам, что увеличит расходы заемщиков на обслужива-

ние ссуд», — согласен адвокат московской коллегии адвокатов «Николаев и партнеры» Алексей Тихомиров. Банки могут ограничить кредитование на длительные сроки, поскольку чем больше срок, тем выше вероятность изменения стоимости привлекаемых ресурсов, добавляет руководитель банковской практики компании «Петельев, Гольцблат и партнеры» Лидия Горшкова. По мнению замдиректора юридического департамента Бинбанка Артема Коновалова, дополнительная банки лишатся действенного инструмента поддержания платежной дисциплины заемщиков. «Ведь зачастую право банка увеличить процентную ставку увязывается с нарушениями заемщиком обязательств по кредитному договору», — отмечает эксперт.

Впрочем, повышение стоимости кредита не будет слишком значительным, при этом заемщик будет однозначно извлекать выгоду от увеличения выплат

по кредиту и сможет заранее планировать свои расходы, указывают эксперты. «Возможно, многие банки действительно предпочтут заложить риски в ставки, но конкуренция ограничивает эту возможность», — отмечает Олег Плотников. «Банки будут оценивать риски по-разному, если ставки будут неизменны, заемщик сможет выбрать банк, чьи ставки его устраивают», — считает совладелец кредитного брокера «Бюро кредитных решений» Константин Богомазов. — Сейчас оценить заранее, во сколько в итоге обойдется кредит, практически невозможно, а следовательно, невозможно сделать и осознанный выбор». Позицию Генпрокуратуры поддержали и отдельные банкиры. «Я считаю, что запрет на изменение ставок в одностороннем порядке — правильная мера», — указывает старший экономист банка «Траст» Евгений Надрюшин.

Ксения Деметьева, Юлия Локшина

Коммерсантъ <http://vostok.kommersant.ru>

Коммерсантъ напишет про тебя

Вы умеете делать бизнес. Мы умеем делать газету.

- дизайн корпоративных и клиентских газет, журналов, специальных изданий
- тексты
- фотографии
- предпочтательная подготовка
- печать
- распространение
- продажа рекламы

Все это возьмут на себя профессионалы ЗАО «Коммерсантъ» в Хабаровске

ИЗДАТЕЛЬСКИЙ СИНДИКАТ

Хабаровск, Серышева, 31 (4212) 42-04-74, 42-04-76. Владивосток (4232) 41-35-81

ВКЛАД VIP ПЕРСОНАЛЬНЫЙ

16%

Максимальный комфорт!

Срок вклада от 3 месяцев до 3 лет. Процентная ставка в рублях от 15,28% до 16,47% годовых, в долларах США от 8,61% до 10,45% годовых, в евро от 6,61% до 8,45% годовых. Минимальная сумма вклада — 250 000 руб. или эквивалент в долларах США/евро. Максимальная сумма вклада по вкладу «VIP персональный» — не ограничена. Ежемесячная выплата процентов или их капитализация. Возможно оповещение клиента «VIP персональный» за исключением двух последних месяцев хранения, минимальная сумма пополнения — 30 000 руб. или эквивалент в долларах США/евро. Возможен однократный частичный досрочный отзыв без потери начисленных процентов при сохранении минимального остатка в размере 75% от суммы вклада на момент отзыва. При полном досрочном отзыве проценты по вкладу начисляются по ставке вклада «До востребования». Процентные ставки приведены по состоянию на 1 ноября 2009 года.

8-800-20-028-20
Звонок бесплатный по всей России
www.express-bank.ru

ВОСТОЧНЫЙ ПЕРСОНАЛЬНЫЙ БАНК