

ВЫНУЖДЕННОЕ ОХЛАЖДЕНИЕ

УЧАСТНИКИ БАНКОВСКОГО РЫНКА УТВЕРЖДАЮТ, ЧТО РЫНОК ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ЕЩЕ ДАЛЕК ОТ НАСЫЩЕНИЯ, ОДНАКО УЖЕ 81% РАБОТОСПОСОБНОГО НАСЕЛЕНИЯ СТРАНЫ ВОВЛЕЧЕН В КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ, ТЕМПЫ РОСТА РОЗНИЦЫ ЗАМЕДЛИЛИСЬ, УРОВЕНЬ И ОБЪЕМ ПРОСРОЧКИ РАСТЕТ, А КАЧЕСТВО КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ БАНКОВ СНИЖАЕТСЯ. В СЛОЖИВШЕЙСЯ СИТУАЦИИ ЦЕНТРОБАНК ПЫТАЕТСЯ ПЕРЕОРИЕНТИРОВАТЬ РЫНОК НА КРЕДИТОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (МСБ).

УЛЬЯНА ТЕРЕЩЕНКО



ФОРМ/МАРТИЯНОВ
ЧРЕЗМЕРНАЯ ДОСТУПНОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ И РОСТ ПРОСРОЧКИ ВЫНУДИЛИ ЦЕНТРОБАНК ПРОВОДИТЬ ПОЛИТИКУ ПО ЗАМЕДЛЕНИЮ ЭТОГО СЕКТОРА, ИЗ-ЗА ЧЕГО БАНКИ НАЧАЛИ ПЕРЕМЕЩАТЬ СВОЮ АКТИВНОСТЬ В ДРУГИЕ СЕКТОРЫ (КРЕДИТОВАНИЕ МСБ И ИПОТЕКУ)

Объем общей задолженности физических лиц по России по итогам восьми месяцев 2013 года составляет 9,24 трлн рублей, что на 19,8% больше, чем в начале года. В Петербурге аналогичный показатель составил 404,4 млрд рублей. По сравнению с началом года он увеличился на 18,5%. Просроченная задолженность за этот же период по России выросла на 30,6%, с 312,5 млрд до 408,2 млрд рублей. По Санкт-Петербургу цифры схожие: рост на 29,6%, с 11,5 млрд до 14,9 млрд рублей. Стоит отметить, что уровень просроченной задолженности в стране пока находится на достаточно комфортном уровне — около 4,4%. В Петербурге данный показатель еще ниже — 3,7%.

Антон Сороко, аналитик ИХ «Финам», говорит, что к концу года он ожидает увеличения кредитного портфеля банковских организаций на 24–26%, что будет значительно меньше, чем в 2012 году, но в то же время пока далеко от темпов роста этого показателя в развитых странах (не больше 10%).

«Банки постепенно ужесточают требования к заемщикам, в чем, собственно, им активно помогает регулятор. На протяжении полугода ЦБ принимает активные действия по охлаждению потребительского рынка кредитования и переориентации банков на сектор МСБ. По итогам текущего года мы ожидаем замедления темпов прироста кредитования в потребительском секторе и ужесточения банками практики работы по выдаче займов. Конечно, во многом расширение экономики РФ в последние несколько лет связано с высокими темпами роста банковского сектора как в розничном, так и в корпоративном секторе. Пока на данном рынке продолжается замедление, доля просроченной задолженности будет постепенно расти, а финансовые показатели кредитных учреждений ухудшаться из-за существенных отчислений по резервированию. Практически у всех банков существует система проверки кредитной истории заемщика, чтобы как раз отсекал таких недобросовестных заемщиков. И большую часть они отсекают. Многие граждане до конца не понимают всей серьезности финансовых отношений и пытаются получить «все и сразу» за счет кредитов, не заботясь о дальнейшей судьбе этих денег. Это проблема финансовой грамотности населения, которая,

к счастью, в нашей стране постепенно растет», — радуется господин Сороко.

По итогам 2013 года аналитики ожидают умеренных темпов роста рынка кредитования малого и среднего бизнеса на уровне 12–15% (по России) и 15–20% (по Северо-Западу), на фоне некоторого снижения процентных ставок в рамках 0,5–1 п. п. Господдержка МСБ является тем драйвером, который может способствовать ускорению темпов роста данного сегмента. Для государства развитие МСБ — одно из приоритетных направлений. Соответственно, стоит ожидать, что при прочих равных условиях снижение ставок по кредитам МСБ будет происходить более высокими темпами.

Региональный директор Северо-Западного филиала Росбанка Илья Злуницын говорит, что, по данным Национального бюро кредитных историй, в кредитные отношения вовлечен 81% трудоспособного населения России, при этом средний заемщик отдает в счет оплаты кредита 18% своего ежемесячного заработка.

«Главное опасение у регулятора вызывает рост просроченной задолженности. Дополнительную напряженность придают не столько количественные, сколько качественные показатели портфеля. Прирост происходит в основном за счет заемщиков с несколькими кредитами. Еще в начале года более 50 процентов из них уже имели два и более кредитов. Центробанк обоснованно предполагает, что новые кредиты берутся для погашения старых. Это особенно опасно в случае роста безработицы или падения доходов населения. Ужесточение подходов к оценке заемщиков со стороны самих банков произошло еще во втором квартале 2013 года. Банки делают ставку на самых надежных клиентов — зарплатных, тех, кто имеет положительную кредитную историю в банке, сотрудников устойчивых отраслей (например, военных, бюджетников)», — поясняет господин Злуницын.

По его словам, что касается инициативы Центробанка по ограничению максимальных ставок по потребительскому кредитованию, то оценка этой меры будет зависеть от конкретной величины установленного потолка. Процентная ставка состоит из стоимости фондирования, маржи и резервов на потери. Чем более рискованно кредитование конкретного заемщика, тем более высокую ставку вы-

нужен устанавливать для него банк. Законодательное ограничение может сделать кредитование по более низким ставкам нерентабельным. Если ограничения окажутся ниже уровня рентабельности для банков, может произойти сворачивание кредитования отдельных клиентских сегментов.

Заместитель директора петербургского филиала Банка Москвы по розничному бизнесу Оксана Лихицкая считает, что попытки регулятора охладить рынок потребительского кредитования, скорее всего, приведут к нормализации на рынке и более взвешенной политике банков в этом сегменте.

«В данном случае нам кажется, что в первую очередь стоит ожидать увеличения объемов резервирования. Если говорить об опасности роста потребкредитования, то она состоит в существующей закредитованности населения и, как следствие, в возможном увеличении просроченной задолженности», — говорит она.

Ольга Гончарова, директор региональных продаж филиала «Санкт-Петербургский» Альфа-банка, считает, что люди не готовы отказываться от такого вида кредитов, поскольку это привычный и понятный способ совершения покупок. «Однако меняется культура пользования банковскими услугами, а повышение финансовой грамотности населения приводит к тому, что люди начинают сравнивать различные условия приобретения нужного товара. Понимая это, мы предлагаем нашим клиентам непосредственно в торговой точке несколько вариантов кредитования. В зависимости от конкретных запросов, это может быть целевой кредит на товар, кредитная карта с льготным периодом до 60 дней или кредит наличными. Фактически меняется модель взаимодействия «банк — клиент», и для того чтобы воспользоваться банковской услугой, человеку не обязательно ехать в офис, банк рядом с клиентом в самых разных формах — это и банковский специалист в торговой точке и интернет-банк в смартфоне или планшете», — констатирует госпожа Гончарова.

Анна Чифинелли, директор Санкт-Петербургского филиала и дирекции «Северо-Запад» банка «Хоум кредит», указывает на то, что с конца 2012 года наблюдается постепенное снижение качества кредитного портфеля, связанное

с повышенной кредитной нагрузкой на некоторых клиентов, которые получили больше кредитов, чем могут обслуживать. «Будучи ответственными кредиторами, чтобы преодолеть этот тренд, банки начали повышать требования к заемщикам, установив более жесткие ограничения на число кредитов и частоту их получения. В связи с повышением требований к заемщикам, а также со вступлением в силу мер регулятора по повышению норм резервирования темпы роста кредитования значительно снизились. Мы поддерживаем инициативы Центробанка, направленные на повышение устойчивости рынка банковской розницы. Тем не менее мы считаем, что перед введением новых мер необходимо дождаться и проанализировать эффект от мер, принятых ранее. В противном случае это может привести к чрезмерному замедлению рынка. В случае ограничения процентной ставки банки будут отказывать тем клиентам, которые не проходят скоринг по рисковому критерию. Часть таких клиентов пойдет в микрофинансовые организации, где ставки выше, а регулирование пока более слабое, чем в банковском секторе», — предостерегает она.

Александр Конышков, директор Северо-Западного регионального центра ЗАО «Райффайзенбанк», указывает на то, что, несмотря на изменения в макроэкономической конъюнктуре, население страны по-прежнему продолжает брать потребительские кредиты на ремонт и обновление техники, путешествия и учебу детей. «Сегодня потребительское кредитование является драйвером роста банковской розницы. Потенциал рынка высок и далек от насыщения. Но по итогам года динамика роста сегмента будет ниже 2012 года. По нашим оценкам, рынок кредитов наличными вырастет на 30 процентов, а по кредитным картам — на 60–70 процентов. В монопродуктовых банках, специализирующихся на кредитных картах и экспресс-кредитах, отмечается резкое увеличение просрочки. В универсальных банках с диверсифицированным портфелем обеспеченных долгосрочных кредитов кризиса неплатежей пока не наблюдается. Ужесточение требований регулятора будет способствовать замедлению темпов роста потребительского кредитования и росту ставок», — заключает он. ■