

По мнению российских банкиров, до серьезных проблем рынку потребительского кредитования еще расти и расти. // Максим Буйлов, Евнения Дмитриева, Елена Ковалева. «Коммерсантъ ДЕНЬГИ» №6(612) от 19.02.2007г.

У российского рынка потребительского кредитования две проблемы -- реальная ставка по кредиту, скрывающаяся за дополнительными комиссиями, и доля просроченных кредитов. Однако при ближайшем рассмотрении можно заметить, что высокие ставки не так уж и обременительны, а доля просрочки пока не доросла даже до 0,5% от активов банков. Так что, по мнению российских банкиров, до серьезных проблем рынку потребительского кредитования еще расти и расти.

В последнее время стало модно рассуждать о дороговизне потребительских кредитов. При этом не берется во внимание тот факт, что наибольшие эффективные ставки (с учетом всех комиссий и сборов) приходится на экспресс-кредиты. То есть как раз на те случаи, когда срочно нужны деньги, которые нередко уже через неделю или пусть даже через месяц заемщик готов отдать. В результате ставка, например, 18% годовых, которая выглядит довольно большой, на деле превращается в 1,5%. И считать ее в годовом измерении, когда берешь деньги на месяц, имеет смысл только ради сравнительного анализа.

В случае с автокредитами, которые выдаются на большие суммы и сроки, процентная ставка играет более заметную роль. Например, при трехлетнем кредите на машину стоимостью \$30 тыс. разница в 1% обойдется потерей \$900. И уж совсем огромную роль играет ставка в случае с ипотечными кредитами: при уплате 10% годовых на протяжении 15 лет квартира становится дороже в два с половиной раза. Но по этим видам кредитов за счет крупной суммы тела кредита и больших сроков эффективная ставка, как правило, оказывается близкой к заявленной.

Глава ЦБ Сергей Игнатьев хочет сделать экономически не выгодным для банков скрывать эфф

Правда, тут есть один важный момент, на который Федеральная антимонопольная служба (ФАС) и Банк России обратили внимание еще в 2005 году. Заемщик должен знать, сколько ему предстоит заплатить по кредиту, и уже с открытыми глазами идти на получение кредита по заявленным условиям. Два года назад ЦБ и ФАС разработали совместные рекомендации для банков, согласно которым заемщика необходимо оповещать обо всех дополнительных комиссиях и сборах по кредиту. Ведь именно из-за них заявленная ставка в 20% может неожиданно превратиться в 50% годовых.

Рекомендации эти банки выполняют каждый по-своему. Так, ХКФ-банк -- один из лидеров потребкредитования в России -- все условия указывает на своем сайте, и из них

следует, что по ряду продуктов эффективная ставка превышает 50%. У другого лидера рынка -- "Русского стандарта" -- на сайте комиссии не указаны, но по телефону удалось узнать, что к заявленной ставке 23% есть еще ежемесячная комиссия 1,9% годовых, что повышает процент до 45,8% годовых. Об остальных комиссиях в банке посоветовали не беспокоиться, поскольку их спишут из предоставленных банком средств. А Ситибанк обещает ознакомить с условиями предоставления кредита только после подачи заявки на его получение, как и записано в типовом договоре.

Последним по времени шагом Банка России в борьбе за прозрачность ставок стало указание #1759-У от 12 декабря 2006 года. Согласно ему, с 1 июля этого года кредиты, эффективная ставка которых не доведена до сведения заемщика, не могут быть включены в портфель однородных ссуд. А это заметно осложнит банкам ведение таких кредитов и не позволит продавать или секьюритизировать их. Впрочем, эффективность этого шага пока непонятна, поскольку до сих пор такие операции проводились в основном с автомобильными и ипотечными кредитами. Так что все зависит от того, насколько усложнится процесс работы банков с потребкредитами и смогут ли они обойти указание ЦБ.

Проблема информирования заемщиков о реальной ставке по кредиту давно и хорошо известна во всем мире. Так, по исследованиям компании Clear Cut Mortgages, консультанта по ипотечным кредитам, британцы ежегодно теряют около \$13 млрд лишь потому, что не переходят на более выгодные условия кредитования. По данным же финансовой компании More Than, около двух третей британцев не знают средней величины кредитной ставки на рынке и платят до 29% годовых, при том что средняя ставка в Великобритании находится на уровне 6,5%.

Но даже если все банки начнут указывать реальные ставки по кредитам, вряд ли это приведет к тому, что после 1 июля эти ставки сколько-нибудь снизятся. Сделав кредиты более доступными, банки смогут держать на высоком уровне эффективную ставку, что, конечно, приведет к росту плохих кредитов. Но одновременно это позволит им покрывать неизбежный при массовом кредитовании высокий уровень просрочки. Так, представители ХКФ-банка утверждают: "ХКФ-банк в состоянии контролировать уровень просроченной задолженности и сохранять ее на приемлемом для бизнеса уровне, постоянно совершенствуя систему риск-менеджмента. По состоянию на конец третьего квартала 2006 года уровень просроченной задолженности банка по МСФО составлял порядка 16% от общего портфеля. Такой уровень просроченной задолженности связан со спецификой бизнеса и является базовым для банков, специализирующихся на работе с физическими лицами. Вполне очевидно, что банки закладывают свои риски в стоимость продуктов, и это вполне объяснимо, учитывая, что этот сегмент рынка пока остается одним из самых рискованных".

Глава ФАС Игорь Артемьев первым поймал банки на утаивании реальных ставок по потребителю

При этом банкиры в один голос говорят, что российский рынок потребкредитования еще только в начале пути и в ближайшие годы он будет расти опережающими темпами. И до проблем, с которым столкнулись некоторые иностранные государства, России еще очень далеко. Так, в Великобритании соотношение ипотечного долга и ВВП составляет около 70%. Во Франции, где ситуация считается благополучной, -- около 26%. В начале 2000-х годов в Южной Корее произошел бум потребительского кредитования. В результате каждый десятый житель страны не смог вернуть займы, а сумма долгов по кредитным картам тогда достигла 14% ВВП страны.

В России же все потребительские кредиты составляют менее 15% всех банковских активов. И большая их часть приходится на залоговые кредиты -- автокредитование и ипотеку. Просроченные кредиты составляют менее 0,5% активов банков. И считать их в процентах от ВВП пока нет смысла. Таким образом, пока российский рынок потребкредитования находится в условиях безопасного роста. "Отношение ипотечных кредитов на душу населения к ВВП в России в десятки раз ниже, чем в странах Восточной Европы, -- говорит директор департамента розничных банковских продуктов 'Абсолют банка' Эмиль Юсупов. -- Я считаю, что темпы роста ипотеки в ближайшие несколько лет будут только повышаться, поскольку рынок еще очень далек от насыщения. Рынок же автокредитования начал развиваться в России раньше ипотечного кредитования и растет очень высокими темпами".

Не стоит забывать, что просроченный кредит и невозвратный кредит -- не одно и то же. "В нашем банке на кредиты с небольшими задержками платежей приходится около 50%. Реальных невозвратов в нашем банке пока не было", -- говорит начальник управления разработки кредитных продуктов Промсвязьбанка Сергей Кризько. А по словам гендиректора компании "АТТА Ипотека" Александра Черняка, "нужно учитывать, что, так как у банков просрочка в один день фиксируется так же, как просрочка в 30 или 50 дней, общий объем просрочки нельзя рассматривать как показатель, точно отражающий реальность". "По нашему опыту можно сказать, что есть значительное количество клиентов, для которых регулярная просрочка платежа на два-три дня или больше -- это обычная ситуация, например, для вахтовиков, моряков и др. То есть существует группа людей с так называемым систематическим нарушением графиков платежей", -- говорит он.

При этом банки получают с неаккуратных заемщиков в дополнение к обязательным платежам еще и штрафы. "Штрафы мы для себя высокодоходной статьей не считаем. Их предназначение не в получении дополнительного дохода, а в том, чтобы не допускать просрочки. Но в целом по рынку у банков, продающих преимущественно высокорисковые кредиты, доходы от штрафов должны быть ощутимыми", -- уверен исполнительный директор розничного бизнеса ФК "Уралсиб" Василий Палаткин.

В результате получается, что на просроченных кредитах банк может заработать даже больше, чем на тех, что погашаются в срок. Правда, как бизнес это ни один банк из опрошенных не рассматривает, поскольку по просроченным кредитам приходится создавать большие резервы. Но все банкиры в один голос утверждают, что с этой стороны банковской системе России ждать кризиса пока рано.

Прямая речь

Может ли просрочка по потребительским кредитам вызвать банковский кризис в России?

Анатолий Крайников, вице-президент МДМ-банка:

-- Надо разделять залоговое и беззалоговое кредитование. В залоговом кредитовании уровень

Эмиль Юсупов, директор департамента розничных банковских продуктов "Абсолют банка":

-- Ипотека -- залоговый продукт, доля дефолтных кредитов по нему минимальна. Просрочка по и

Алексей Когорев, начальник отдела рисков межбанковского сектора Промсвязьбанка:

-- Размер просрочки зависит от вида кредитования. В частности, по ипотечному кредитованию и

Дмитрий Вечканов, заместитель директора департамента розничного бизнеса Росбанка:

-- Общий объем просрочки по рынку можно оценить в районе 10% от выданных кредитов. Для ба

Эдуард Иссопов, член правления Международного московского банка:

-- Опираясь на собственный опыт и оценку, я склоняюсь к цифре 15-18% просрочки по всем безз

Анатолий Печатников, директор департамента ипотечного кредитования ВТБ 24:

-- В случае возникновения у заемщика сложностей с обслуживанием ипотечного кредита обе сто

Роман Воробьев, член правления Райффайзенбанка:

-- Основной фактор, который влияет на уровень просрочки по потребительским кредитам,-- это

Василий Палаткин, исполнительный директор розничного бизнеса ФК "Уралсиб":

-- Основной объем просрочки сконцентрирован в банках, которые исповедуют продажу высокор