Банкиры в шоке от недостатка клиентов

Автор:
05.06.2013 12:00



Коммерческие банки забили тревогу: закредитованность клиентов достигла критического уровня.

Причина в том, что банки кредитуют одних и тех же граждан. Проблема возникла еще год назад, но в посткризисной эйфории банки потеряли бдительность, признают сами банкиры. Выходы, которые они видят: снижать процентную ставку и искать клиентов из неохваченных сегментов. Предложений сократить темпы кредитования от банкиров не поступало.

Банкиры сходятся во мнении, что закредитованность активных банковских клиентов близка к критическому уровню. Раньше опасения по поводу роста розничного кредитования высказывал в основном регулятор банковского сектора — Центральный банк.

Автор:
05.06.2013 12:00

«Мы видим DTI (коэффициент, отражающий отношение задолженности к сумме доходов за год) на уровне 20,3%, но если пересчитать показатель на экономически активное население, то эта цифра будет в районе 35–40%», — заявил на форуме «Розничные банковские услуги в России» зампред правления банка «Хоум кредит» Юрий Андресов. Это критичный уровень, сказал он.

Кроме закредитованности растет и просрочка по кредитам, отметил президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков. «Пришли многие неопытные игроки и начали накапливать риски, которые проявляют себя в том, что начала расти просрочка», — объяснил он.

Если в прошлом году было значительное падение доли просроченных кредитов населения — от 5,2% до 4%, то сейчас доля растет (4,2%) и темп роста довольно высокий, сказал Аксаков. «Он обгоняет довольно высокие темпы роста потребительского кредитования», — добавил он. Стабилизировать ситуацию должно регулирование Центробанка и целый пакет законов: закон о потребительском кредитовании, закон о банкротстве физлиц, закон о коллекторах и закон о финансовом омбудсмене, полагает президент ассоциации.

Регулирование потребительского кредитования становится судьбоносным, согласился член правления ДжиИ-Мани-банка Эльман Мехтиев, добавив, что «законы лежали на полках 7 лет».

Проблемы начались задолго до I квартала 2013 года, и банки это прекрасно знают, сказал Мехтиев.

За IV квартал 2012 года по агрегированным данным 16 крупнейших игроков розничного кредитования рост портфеля кредитов наличными составил 54,5% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года, сообщил банкир, добавив, что рост просроченной задолженности за тот же период был существенно больше — 77%. «Проблемы начались в конце IV квартала 2011 года», — резюмировал Мехтиев.

Индекс кредитного здоровья

Индекс кредитного здоровья на 1 апреля составляет 108 пунктов, привел банкир еще одни неутешительные статистические данные: «Это самое низкое значение за три года с июля 2010 года — тогда он составлял 107 пунктов».

«Если мы не хотим допускать ситуацию с ростом закредитованности, мы должны просто не выдавать кредиты тем, у кого отношение кредитных платежей к доходу составляет более 50%», — призвал он своих коллег.

Мы кредитуем одних и тех же людей, сказал Андресов из «Хоум Кредит»: «Уже в нашем банке доходит до четырех кредитов одному заемщику».

При этом есть довольно большой пласт людей, которые находятся в стороне, отметил Андресов.

Все 900 банков топчутся на этом поле, это очень примитивный подход, согласился Дмитрий Дорофеев из управления секьюритизации «ВТБ Капитал».

Все правда, но уровень DTI высокий в том числе из-за очень высоких ставок, которые платят клиенты, отметил зампред правления Райффайзенбанка Андрей Степаненко. «Думаю, что, если разложить DTI на процентные платежи, которые делают клиенты, и сумму долга, Россия не сильно выделяется по сумме», — сказал он. Потенциал снижения ставок для потребителей колоссальный, предложил зампред свое решение проблемы с закредитованностью.

Официальные статистические данные говорят, что экономически активное население России — 73 млн человек, официально трудоустроено 63% из них, сообщил и. о. предправления Росбанка Игорь Антонов. При этом если взять данные по уникальным субъектам кредитных историй по заемщикам, то из 73 млн человек 62% уже имеют свои

кредитные истории, отметил Антонов. Почти все экономически активное население у нас охвачено, признал он. «Не все так линейно, но в целом статистика говорит о том, что у нас не так уж много возможностей для перераспределения клиентов», — сказал банкир.

И год назад насыщение уже было, просто мы не хотели этого замечать, поправил его управляющий директор Совкомбанка Андрей Спиваков. Слишком все хорошо продавалось, объяснил он.

«Тренды мы с вами не замечаем, слишком была велика год назад эйфория», — пожурил коллег Спиваков.

Но риски розничного сегмента банки не пугают. Качественные заемщики еще есть, уверены банкиры. Росбанк собирается сфокусироваться на двух сегментах: на состоятельных клиентах (с зарплатой от 120 тысяч рублей в Москве и 70 тысяч рублей в регионах) и собственниках малых предприятий. Потенциал рынка высокооплачиваемых менеджеров банк оценивает в 7 млн человек, предпринимателей — 4,5–4,6 млн человек. Совкомбанк в условиях ограниченного роста концентрируется на кредитах пенсионерам и жителям малых городов.

Аксаков, в свою очередь, призвал банкиров перенимать западный опыт гендерного финансирования. «У женщин почти 100-процентная возвращаемость», — аргументировал он.

Текущая долговая нагрузка российских домохозяйств в настоящее время близка к 20%, заявил директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Алексей Волков. И привел данные по другим странам со ссылкой на МВФ: в Италии (10,8%), США (10,9%), Франции (13,1%), Испании (14,9%), хотя в некоторых странах показатель больше, чем в России, например, в Румынии (20,2%) и Бразилии (22,3%).

Объем долга заемщика по отношению к годовой заработной зарплате, по данным Росстата, серьезно вырос, согласен генеральный директор бюро кредитных историй «Эквифакс» Олег Лагуткин. Если в 2007 году показатель был равен 12%, то к 2012 году эта цифра выросла в 1,5 раза — в среднем 20% от годового заработка должен гражданин банкам, привел он статистику, добавив, что на сегодняшний день соотношение составляет 25%. «При этом темпы роста заработной платы замедляются, объемы кредитования продолжают расти, а кредитная сознательность граждан планомерно ухудшается», — отметил Лагуткин.

Увеличивается доля граждан, имеющих несколько займов, констатировал Волков. Наиболее быстрыми темпами растет доля граждан, у которых свыше пяти кредитов — она увеличилась до 8,12% с 5,94%, посчитали в НБКИ.

Автор:
05.06.2013 12:00