"Пирамида" потребительского и автокредитования может обвалить российские банки

Автор:



Уровень просроченной задолженности в коммерческих банках России начинает вызывать серьезные опасения. Так просрочка по кредитам, которые были выданы с помощью банковских карт, выросла в первом полугодии текущего года в два раза быстрее самого долга. Информация предоставлена на http://vz.ru.

В потребкредитовании и автокредитовании ситуация похожая. Происходит это потому, говорят эксперты, что россияне больше не в состоянии погашать свои старые кредиты с помощью новых.

Просроченная задолженность по кредитам, выданным с использованием кредитных карт, выросла с начала года на 50% и достигла к 1 июня 59,6 млрд рублей. При этом объем кредитования в этом секторе рос в два раза медленнее и увеличился лишь на 22,3%, до 1,079 трлн рублей. Таким образом, просрочка по кредитным картам росла в два раза быстрее самого кредитного портфеля. Таковы данные Национального бюро кредитных историй (НБКИ).

Просрочка выросла также по потреб- и автокредитам. За первое полугодие просрочка по потребкредитам увеличилась на 16,6%, до 268,4 млрд рублей, при этом сам портфель вырос на 17,8%, до 4,17 трлн рублей. Просрочка по автокредитам увеличилась за тот же период на 2,2%, до 62,6 млрд рублей, а сам портфель – на 11%, до 1,23 трлн рублей.

Снижение объема просроченной задолженности наблюдается лишь в секторе ипотеки. Просрочка снизилась на 7%, до 60,06 млрд рублей, а портфель ипотечных кредитов увеличился на 18,5%, до 2,12 трлн рублей.

В целом ситуация на рынке не вызывает оптимизма. По опубликованным недавно данным коллекторского агентства «Секвойя кредит консолидейшн», за первое полугодие 2013 года объем задолженности физических лиц перед банками достиг более 373 млрд рублей, это на 23% больше показателя аналогичного периода прошлого года. В работе коллекторов находится почти половина общего объема просроченной задолженности – 48%, отмечают эксперты компании.

Минфин уже готовит поправки в закон, которые разрешат банкирам без всяких ограничений выставлять на продажу имущество должников, хотя в 2009 году законом это было запрещено.

Согласно опросу агентства, самой частой причиной возникновения просрочки россияне называют потерю работы (21%), на втором месте несогласие с суммой долга (около 18% респондентов), на третьем – ухудшение материального положения заемщика (17% должников). Правда, тех, кто не платил из-за банального незнания о наличии долга, стало меньше – 10,4% вместо 24,5% в прошлом году.

Дела плохи

Уровень просроченной задолженности в России уже начинает вызывать опасения.

«В развитых странах, в частности в США, нормальным уровнем просроченной задолженности считается: по кредитным картам – около 4,5%, в России это порядка 5,5%, по потребительским кредитам – около 3,5%, у нас это около 6,4%. В целом по экономике – в районе 2%», – отмечает управляющий партнер ИК «Golden Hills КапиталЪ АМ» Иван Пасков.

«По разным оценкам, критическим уровнем просроченной задолженности считается 5–10% от портфеля, – говорит газете ВЗГЛЯД заместитель директора аналитического департамента компании «Альпари» Дарья Желаннова. – В России этот показатель растет на 5,3% за месяц (по данным за июль 2013 года), то есть вдвое быстрее, чем портфель розничных кредитов. Тогда как в прошлом году в июле просрочка прибавила только 2% при росте портфеля на 3%».

При этом в США в 2008 году, когда разразился ипотечный кризис, уровень просроченной задолженности составлял около 5,7%, добавляет она.

«Ситуация, сложившаяся с просрочкой кредитов физлиц, безусловно, вызывает опасения – на это уже обратил внимание регулятор, и в ближайшее время планируется введение ряда мер, направленных на снижение темпов роста кредитования и, соответственно, просрочки, – говорит председатель правления банка «Огни Москвы» Рафаил Баширов. – А связано это прежде всего с тем, что в России сложился определенный класс заемщиков, которые берут все новые и новые кредиты для того, чтобы расплачиваться по уже выданным. У большой части таких заемщиков наступил момент, когда они не могут обслуживать ни один из кредитов, и именно этот процесс отражается в столь плачевной статистике».

«Особенно плохо обстоят дела в регионах – к примеру, в Свердловской области у 100% трудового населения есть кредиты», – добавляет он.

«На первый взгляд долговая нагрузка на россиян невелика. Население хранит в банках больше денег, чем заняло. На 1 августа вклады населения составили 15,8 трлн рублей, тогда как банкам россияне должны лишь 9,04 трлн рублей (по данным ЦБ). Для сравнения: в США совокупный долг физлиц достиг 15,9 трлн долларов и уже превысил ВВП страны. У нас же этот показатель едва достиг 14%», – говорит директор департамента розничного бизнеса и управления региональной сетью Росгосстрах-банка

Вилен Ли.

Но с другой стороны, определенные группы заемщиков вызывают опасения, соглашается эксперт. «На сегодня почти каждый пятый заемщик уже имеет не менее пяти кредитов. Всего полтора года назад их было втрое меньше. И у таких заемщиков средний долг (500 тыс. рублей) вдвое больше среднедушевого дохода. А обслуживание текущих долгов обходится таким заемщикам примерно в треть всех получаемых доходов, что, действительно, вызывает настороженность», – считает Вилен Ли.

«Еще одна деталь, которая заставляет задуматься. Если во всем мире значительная часть долга – это ипотека по относительно невысоким процентным ставкам, то у нас значительную часть долга составляют высокомаржинальные кредиты. При этом в настоящий момент объем неипотечного долга составляет около 10% ВВП, что достаточно много по мировым стандартам», – замечает Вилен Ли.

Правда, в НБКИ указывают, что по сравнению с прошлым годом ситуация с просрочкой в России даже улучшилась. Так, коэффициент просроченной потребительской задолженности (КП) – это соотношение остатка по займам, выплаты по которым просрочены более чем на 30 дней, к общему объему выданных потребительских кредитов – демонстрирует положительную динамику. На 1 июля КП составил 4,6%, уменьшившись на 0,2 п. п. по сравнению с тем же периодом годом ранее, отмечает директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй Алексей Волков.

Правда, улучшение наблюдается не во всех сегментах кредитования. По данным Волкова, в ипотечном кредитовании коэффициент снизился с 4,3% до 3,4%, в автокредитовании – с 4,5% до 3,9%. А вот в кредитовании на покупку потребительских товаров и в кредитовании с использованием кредитных карт наблюдаются изменения в худшую сторону – коэффициент увеличился до 5,5% и 2,8% соответственно.

Но текущая долговая нагрузка российских домохозяйств близка к 20%, что оценивается в НБКИ как средняя. Это отношение суммарных выплат основного долга и процентов по банковским кредитам к денежным доходам населения за вычетом обязательных платежей.

Хотя в развитых странах этот показатель ниже. Так, в США долговая нагрузка домохозяйств оценивается в 10,8%, во Франции – в 13,1%, в Испании – в 14,9%. Но вот в Румынии и Бразилии долговая нагрузка выше, чем в России, – 20,2% и 22,3% соответственно, приводит данные МВФ Алексей Волков.

Можно все исправить

Впрочем, обвала рынка и банковского кризиса в России ждать не стоит, считает Желаннова. Если Россия и выходит за рамки мировых тенденций по уровню просроченной задолженности, то в пределах нормы, соглашается Пасков.

«Текущий высокий рост просрочки носит отчасти сезонный характер. К тому же банки могут регулировать процесс кредитования, ужесточая требования к заемщикам», – поясняет Желаннова.

Говорить о том, что ситуация кризисная, пока рано – при оперативных действиях со стороны регулятора рост просрочки можно снизить, соглашается Рафаил Баширов.

Что касается поправок в закон, которые готовит Минфин, разрешающие банкирам без ограничений выставлять на продажу имущество должников, то это вряд ли радикально изменит ситуацию, считают эксперты. «Улучшение качества портфеля происходит в основном за счет более тщательного анализа кредитоспособности заемщиков. К тому же не стоит сбрасывать со счетов возможность использования услуг коллекторов. Зачастую должники просто забывают о своих обязательствах или просто не считают нужным их исполнять», – указывает Желаннова.

Вилен Ли считает, что для решения проблемы некоторые банки должны изменить принципы кредитной политики, чтобы в погоне за наращиванием кредитного портфеля не забывали о его качестве. «Было бы неплохо принять долго обсуждаемые законопроекты о потребительском кредитовании и о банкротстве физлиц. И наконец повышать финансовую грамотность заемщиков для реальной оценки своей долговой нагрузки и платежеспособности», – добавляет он.

Автор: