Коммерсантъ
Санкт-Петербург

банк

Цветные тематические страницы №13–16 являются составной частью газеты«Коммерсантъ».

Рег. №01243 22 декабря 1997 года. Распространяются только в составе газеты.

Подписчики получат цветные тематические страницы:«Дом», «Телеком»,«Банк»,«Страхование», «Стиль»,«Рождество»и другие.

www.kommersant.ru/region/spb **Понедельник 19 сентября 2011** №174/П (№4715 с момента возобновления издания)

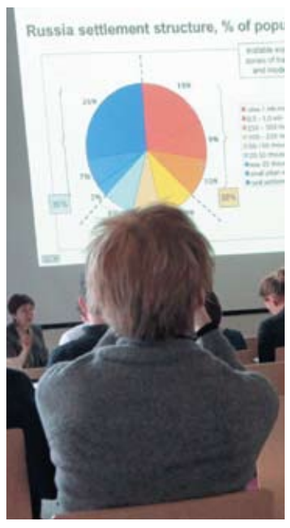
Процесс долговых распродаж, который длится уже несколько лет, еще далек от завершения, считают эксперты. Обращение к коллекторским агентствам становится менее востребованным из-за наличия в штате банка специалистов, занимающихся проблемной задолженностью. Согласно международному рейтинговому агентству Moody's Investors Service, к концу 2011 года уровень проблемных кредитов будет снижен до 15% (против 20% в 2010 году). При условии сохранения стабильности в экономике новые должники будут появляться, но уже не в таком количестве.

Долг платежом красен

Банкиры отмечают рост рынка реализации проблемных активов

страница 14
Тревожная осень
Аналитики заговорили о повторении кризиса 2008 года

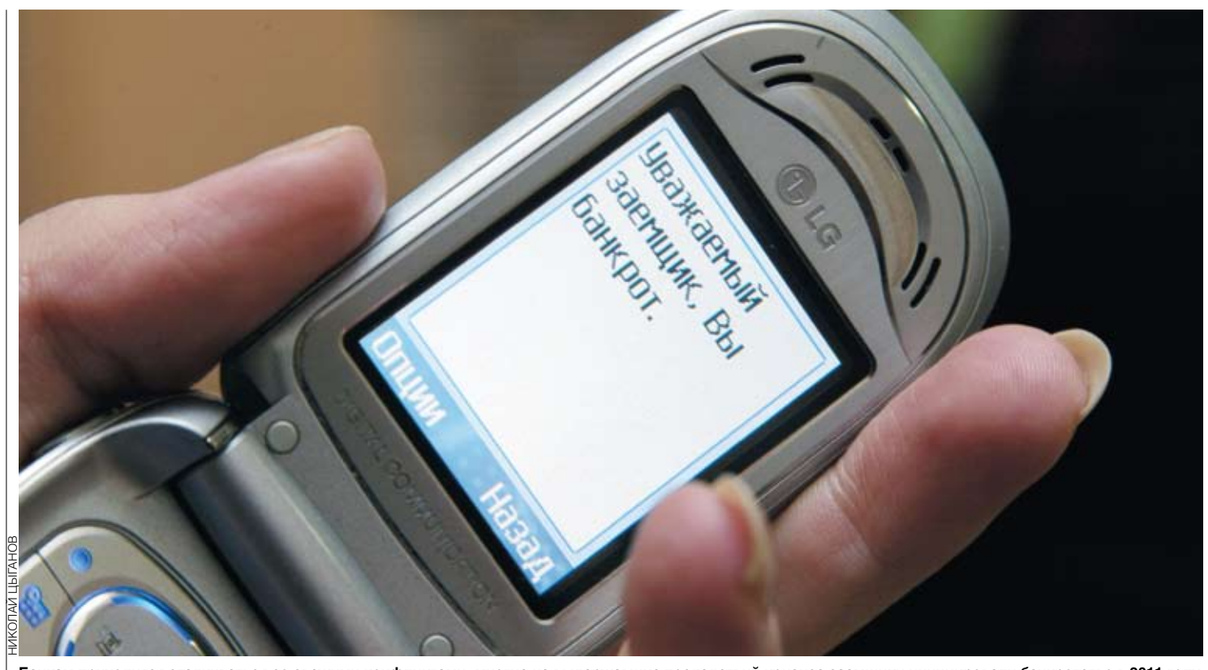
страница 15
Ученье в долг
до сих пор не получило большого распространения в России



страница 16
Сохраняй, но проверяй
Серьезных изменений ставок на рынке депозитов эксперты не ждут

тенденции

Согласно данным Банка России, на 1 мая 2011 года просроченная задолженность в российских банках составляла более 700 млрд рублей против 422 млрд рублей на начало 2010 года. «Наблюдается тенденция роста рынка реализации проблемных активов, но она вполне соответствует текущему состоянию экономики и не может выступать значимым индикатором каких-либо кризисных явлений, — говорит Александр Митин, управляющий партнер юридической компании „РАУД". — Что касается темпов распродажи залоговых активов, в качестве примера можно рассмотреть торговую площадку „Сбербанк-АСТ" по Санкт-Петербургу. Некоторые объекты „зависли" с апреля 2010 года, выставлено более 50 объектов на общую сумму свыше 1,5 млрд рублей. Если учесть, что норма срока экспонирования объектов недвижимости на рынке составляет в среднем один год, то особых простоев здесь наблюдать не приходится».



НИКОЛАЙ ЦЫГАНОВ

Банкам приходится сталкиваться со свежими конфликтами: многие не выдержавшие последствий кризиса заемщики инициировали банкротство в 2011 году

Партнер юридической фирмы «Дювернуа Лигал» Игорь Гущев отмечает, что банки до сих пор сталкиваются с проблемой обращения взыскания на заложенное имущество заемщиков, которые не смогли обслуживать свой долг: в некоторых случаях судебные процессы, которые начались в кризисные 2009 и 2010 годы, завершаются только сейчас. Впрочем, иногда банкам приходится сталкиваться и со свежими конфликтами, когда не выдержавшие последствий кризиса заемщики инициировали банкротство уже и в 2011 году. По словам начальника отдела по работе с непрофильными активами ОАО «Банк БФА» Элины Стрельцовой, надежные залоги, в частности недвижимость, не вызывают особых сложностей в процессе реализации, поскольку практически все негативные факторы удается исключить еще на этапе оценки целесообразности принятия в залог того или иного имущества. «Распространенным залогом для организаций — представителей малого и среднего бизнеса — выступали товары в обороте, которые в момент кризиса и были первым имуществом, которое теряли заемщики. Таким образом, ряд кредитов остался непокрытым в силу несущественности иного имущества у таких компаний», — говорит госпожа Стрельцова.

Между тем петербуржцы оказались гораздо более ответственными заемщиками по сравнению с жителями других регионов страны, считает Михаил Иоффе, вице-президент, управляющий филиалом ВТБ24 в Санкт-Петербурге. «Конечно, случаи, когда заемщик все же не смог обслуживать кредит и дело дошло до реализации залога, имели и имеют место. Однако в большинстве случаев заемщик самостоятельно продает залог — к примеру, квартиру, заложенную по ипотечному кредиту, до того, как ее выставят на продажу в рамках исполнительного производства», — говорит банкир. На сегодняшний день у петербургского филиала ВТБ24 числится всего одна квартира, принятая на баланс в мае 2011 года. При этом с начала года клиенты банка продали несколько квартир, не доводя дело до торгов в рамках исполнительного производства. Ольга Старкова, начальник кредитного управления банка «Возрождение», рассказывает, что небольшая часть залоговых активов, которые банк не смог продать в кризис, уже реализована. «Например, транспортные средства реализовали, квартиры также неплохо реализуются, а вот со строительными объектами, объектами нежилой недвижимости было сложнее. Залоги по кредитам брались с дисконтом, еще год назад стоимость была совсем низкой, а сейчас небольшое оживление, цена поднимается», — поясняет она.

По словам Александра Митина, кризисные явления в экономике серьезным образом повлияли на ликвидность залогов. И, несмотря на то, что банки все больше отдают предпочтение недвижимости в качестве обеспечения долга, даже такой залог зачастую оказывается неликвидным. Таким образом, продажа имущества с аукциона не всегда способна покрыть хотя бы тело кредита. Такой негативный сценарий заставляет банк принимать на баланс непрофильный актив и нести затраты по его управлению. Это вынужденная мера, которая может привести к положительному результату только в долгосрочной перспективе. «В результате дефолтов заемщиков на балансе кредитных учреждений собирается большое количество заложенных объектов: недвижимости, земельных участков, транспорта и оборудования. Особенно сильный импульс эта тенденция получила после 2008 года. Банки вынуждены осваивать новые способы для реализации этого имущества: все больше внимания уделяется развитию интернет-площадок, на рынке возникает множество фирм-посредников, которые на различных условиях оказывают услуги по управлению и реализации непрофильных активов», — считает господин Митин.

У банков есть несколько основных инструментов работы с долгом: взыскать долг, провести реструктуризацию, продать долг, списать его или прибегнуть к услугам коллекторского агентства. Возможны также различные комбинации этих вариантов. «Если сравнивать взыскание и реструктуризацию, то очевидно, что реструктуризация, то есть изменение первоначальных условий договора, как правило, эффективнее и экономически целесообразнее судебного разбирательства. Этому способствует то, что при реструктуризации повышаются гарантии возврата долга, и он перестает быть проблемным, а у банка есть возможность соразмерно уменьшить резервы. Кроме того, банк сохраняет договорные отношения и деловые контакты с клиентом», — говорит Митин. Однако для реструктуризации очень важно наличие ряда условий: уверенность в финансовых возможностях должника, достаточное обеспечение и желание самого заемщика вернуть долги. Если не выполнено хотя бы одно условие, реструктуризация теряет смысл. По словам Элины Стрельцовой, очень многое зависит от самого заемщика: если должник открыт для общения и выдвигает конструктивные предложения, подкрепляя их добротными бизнес-планами или дополнительным залогом, банку выгоднее, пересмотрев ставку и срок кредита, получать проценты, фактически не прилагая к этому усилий.

(Окончание на стр. 16)

РАУД | ЮРИДИЧЕСКАЯ КОМПАНИЯ

РЕКЛАМА

МЫ **ВСЕГДА** НА ВАШЕЙ СТОРОНЕ

АРБИТРАЖ БАНКРОТСТВО РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГОВ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПЕРЕГОВОРЫ

www.raud.spb.ru

банк

Тревожная осень

Аналитики заговорили о повторении кризиса 2008 года

макроэкономика

Первый понедельник сентября на биржах мира стал «черным»: некоторые фондовые индексы потеряли более 5%. Впрочем, такой обвал вряд ли стал сюрпризом для экспертов. Падение продолжается уже больше месяца, и его глубину предсказать пока трудно.

Еще в начале августа фондовые индексы развитых стран потеряли по 15–20%. Российский индекс РТС с 1 по 11 августа просел более чем на 25%. Правда, после этого падения российский рынок выглядит устойчивее, чем рынки европейских стран. Но если обвал на мировых рынках продолжится, не устоит и Россия. Формальным поводом для начала обвала послужило снижение с высшего уровня ААА суверенного рейтинга США агентством Standard & Poor's. Агентство объяснило такое решение растущим госдолгом, а также тем, что власти США не принимают эффективных мер для решения долговой проблемы. Экономическая бессмысленность снижения рейтинга была очевидна для большинства финансистов, ведь для того, чтобы расплатиться по долгам, номинированным в долларах США, этой стране достаточно включить печатный станок. Вероятность дефолта по государственным обязательствам США, таким образом, близка к нулю. Тем более что как раз накануне 2 августа, когда агентство объявило о понижении рейтинга, законодатели США договорились об увеличении потолка госдолга как минимум на $2,1 трлн до 2013 года. Однако дискуссия по этому поводу между республиканцами и демократами длилась более двух месяцев.

«Трагикомический характер противостояния президента США и республиканского большинства в Конгрессе по абсолютно рутинному вопросу о повышении потолка государственного долга продемонстрировал рынкам паралич политического процесса в США», — отмечает начальник аналитического отдела управления продаж на финансовых рынках банка ВТБ24 Мансур Сюняев. Снижение рейтинга США агентством Standard & Poor's не имеет экономического смысла, оно лишь означает публичное признание того факта, что система рейтингов перестала работать, полагает руководитель консалтинговой компании «Неокон» Михаил Хазин.

АНДРЕЙ СТЕНИН

Августовский обвал на биржах заставил участников финансовых рынков вспомнить 2008 год, когда фондовые индексы упали в три-пять раз

Дефолт неизбежен

Между тем ближе к концу августа внимание биржевых игроков переместилось с американского континента в Европу. Здесь случилось обострение долгового кризиса. Противоречивые новости о выделении финансовой помощи Греции и другим странам с большими долгами стали поступать ежедневно — как сводки с фронта. Поток подобных новостей продолжился и в сентябре. На этом фоне доходности однолетних греческих облигаций выросли на вторичном рынке до 80% годовых, что означает, что продавцы этих бумаг уверены в скором дефолте страны-эмитента. Либо — как минимум — в глубокой реструктуризации греческого долга со списанием 30–50% от номинала. «Фактический дефолт Греции в том или ином виде неизбежен, хотя, скорее всего, он так и не будет назван этим словом. Страна, экспортирующая товаров и услуг на 20 млрд евро в год, а импортирующая на 40 млрд евро, при накопленном государственном долге в 350 млрд евро (в полтора раза превышающем национальный ВВП), объективно не в состоянии его обслуживать», — полагает Мансур Сюняев.

«Дефолт или реструктуризация долгов Греции много шума уже не наделают, а процесс этот неизбежен в течение пары ближайших лет. Считаю это благом для ЕС, если этот союз хочет остаться жизнеспособным и далее, — говорит Александр Строгалев, начальник отдела фондовых операций Балтинвестбанка. — Пусть греки учатся жить по средствам и берут пример с маленькой, но экономически дисциплинированной Эстонии».

Начальник управления собственных операций банка «Петрокоммерц» Олег Соломин также считает дефолт Греции крайне вероятным событием. «Вряд ли дефолт или реструктуризация будут сюрпризом для инвесторов — котировки греческого долга во многом учитывают данные события, — констатирует он. — Другое дело, что это отразится на балансах инвесторов, что, несомненно, вызовет волну переоценок кредитного качества».

Дефолт Греции биржи восприняли бы, наверное, с облегчением: лучше ужасный конец, чем ужас без конца. Если бы не одно «но». Следом за Грецией списания долгов наверняка потребуют другие страны еврозоны, чьи экономики и долги в разы крупнее греческих: Испания, Португалия, Ирландия и Италия. А это уже приведет к краху крупных европейских банков, поскольку их балансы битком набиты облигациями проблемных европейских стран. Неслучайно именно банковские акции были в лидерах августовского падения. Банк России оценил в 350 млрд рублей потери кредитных организаций из-за обострения долговых проблем в странах еврозоны. На такую сумму обесценятся вложения российских банков в ценные бумаги, если долговой кризис в Европе приведет к «серьезному шоку», заявил заместитель главы департамента финансовой стабильности Банка России Сергей Моисеев на банковском форуме в Сочи.

Со скрипом продвигается принятие решения об увеличении помощи проблемным странам в Германии, которая обладает самой сильной в Европе экономикой и является главным спонсором такой помощи. В ходе предварительного внутрипартийного голосования 5 сентября 25 депутатов из правящей германской коалиции отказались поддержать канцлера Ангелу Меркель в вопросе расширения полномочий суверенного фонда Евросоюза. Долговая проблема Греции осложняется требованием Финляндии предоставить ей обеспечение по кредиту в рамках пакета помощи Греции объемом 109 млрд евро.

Валютные войны разгораются

6 сентября финансовые рынки огорошил ЦБ Швейцарии, объявив о «привязке» курса швейцарского франка к евро. Швейцарский национальный банк пообещал, что не допустит роста своей валюты выше отметки 1,2 франка за евро. Валютный рынок отреагировал на это взлетом евро на 10%, с уровня 1,1 до 1,21 франка за евро. Люди, далекие от спекуляций, просто получили очередное свидетельство нестабильности на мировых финансовых рынках и неадекватной реакции властей на эту нестабильность.

«В настоящее время макроэкономическая ситуация в Швейцарии наиболее стабильная из всех развитых государств: экономика растет, бюджет профицитный, безработица на низком уровне, — констатирует начальник отдела аналитики ГК Forex Club Андрей Диргин. — Но проблема дорогого франка стала бременем для национальной экономики, — швейцарский франк укрепился на 30 процентов с начала года. Соответственно, у компаний-экспортеров росли издержки внутри страны, их продукция на мировом рынке теряла ценовую конкурентоспособность. В результате регулятор после безуспешных интервенций решил привязать франк к евро. Думаю, что это мера будет актуальной до тех пор, пока на мировых фондовых площадках будут царить негативные настроения, что подогревает аппетит к „защитным“ валютам — доллару, иене и франку. По мере улучшения ситуации на фондовых рынках отпадет необходимость в защитных инструментах, и привязка франка к евро потеряет свою актуальность. Впрочем, инвесторы быстро нашли замену франку и стали активно вкладывать средства в норвежскую крону».

Трехлетнее дежавю

Августовский обвал на биржах заставил участников финансовых рынков вспомнить 2008 год, когда фондовые индексы упали в 3–5 раз. Однако, по мнению опрошенных «Ъ-Банк» экспертов, повторения сценария трехлетней давности ждать не следует. «Сценарий будет другой, — уверен Михаил Хазин. — В 2008 году у мировых финансовых властей был важный ресурс — эмиссия денег, а сейчас его уже нет. Но механизм кризиса тот же самый, который был и в 2007 году, и в последующие годы: падение совокупного мирового спроса. В этом смысле сейчас много общего с 2008 годом». «Мало того, что темпы роста ВВП США в первом полугодии 2011 года были пересмотрены резко вниз, практически до нулевых отметок, суммарный пересмотр объемов номинального ВВП США за последние три года составил минус $400 млрд, радикально изменив представления о характере послекризисного восстановления», — поясняет Мансур Сюняев. «Поскольку сейчас эффект от эмиссии закончился, теоретически должен начаться новый дефляционный этап», — считает Михаил Хазин.

Александр Строгалев называет среди причин августовского обвала слухи о том, что крупным европейским банкам закрывают доступ к ликвидности. «Такой слух может иметь весьма серьезные последствия, потому как все помнят причину краха 2008 года, а именно: отсутствие доступа к ликвидности, — напоминает эксперт. — Многие инвесторы начали опасаться возможности коллапса крупного банка в обозримой перспективе. Конечно, у банков, как американских так и европейских, огромное количество проблем, но, как показывает японский опыт, при отсутствии рыночной переоценки вложений в финансовые инструменты и неограниченной ликвидности центробанков, банки могут существовать в проблемном состоянии сколько угодно долго и со временем залатать дыры в балансе, если, конечно, менеджмент не наделает новых глупостей. При этом ликвидности в рамках мировой финансовой системы не то что много, а очень много. Так что повторение истории 2008 года, с отсутствием ликвидности, нас не ждет».

«Три обстоятельства говорят в пользу того, что сокращения капитализации рынков в разы, как в 2008 году, мы не увидим, — перечисляет Мансур Сюняев. — Во-первых, мировые фондовые индексы приступили к августовскому падению с отметок намного ниже (в среднем на 20%) максимумов лета 2008 года. Соответственно, уровни, на которых вероятно начало скупки резко подешевевших активов, сейчас намного ближе, даже если пытаться представить себе крайне негативный сценарий. Во-вторых, экономическое здоровье американских и германских корпораций в целом, как и крупного бизнеса во всем Азиатско-Тихоокеанском регионе, не вызывает особых сомнений. За время, прошедшее с кризиса 2008 года, мировой корпоративный сектор резко повысил производительность и аккумулировал небывалые резервы свободной наличности. В-третьих, опыт последствий банкротства банка Lehman Brothers в сентябре 2008 года досконально изучен регуляторами как в США, так и в Европе, и крайне маловероятно, что мировые центральные банки вновь допустят сбой, ставящий под сомнение дееспособность всей мировой финансовой системы. Наконец, уже практически нет сомнений в том, что на ближайшем заседании Комитета по открытым рынкам ФРС США в том или ином виде будет заявлено о дальнейших мерах количественного смягчения».

АЛЕКСАНДР ПИРОЖКОВ

Бизнес с человеческим лицом

На высококонкурентном рынке финансовых услуг каждый его участник старается найти свой особый подход к клиенту. Орхан Магарамов рассказал о банке с человеческим лицом.

– Что такое Бюро финансовых решений «Пойдем!»: это банк или какой-то новый формат на рынке финансовых услуг?

Безусловно, в первую очередь мы – банк, имеющий банковскую лицензию и входящий в систему государственного страхования вкладов, так как мы занимаемся оказанием финансовых услуг. ОАО КБ «Пойдем!» входит в финансовую группу «Лайф», в которую также входят еще семь банков, в том числе Пробизнесбанк, ВУЗ-банк, Банк24.Ру и др. Во всей финансовой группе работает более 12000 человек, а в Бюро финансовых решений «Пойдем!» более – 2000. Более 250 отделений по всей России, от Владивостока до Санкт-Петербурга, открыты каждый день. Основная наша специализация – экспресс-кредитование. И под экспресс-кредитованием я имею в виду принятие решения по кредиту и выдачу денег в течение часа. При этом мы не требуем с заемщика справку о доходах.

– А каким тогда образом банк нивелирует свои риски?

Все кредитные организации используют скоринговую систему оценки рисков, это значит, что решение дать человеку ссуду или нет, принимает компьютер. В нашем банке такое решение принимает человек – финансовый консультант, основываясь на комплексном впечатлении от клиента, которое он получает в процессе беседы с ним. Наш кредитный портфель в Петербурге растет примерно на 40-45% в год, а просрочка по нему составляет всего около 5-7%. И мы думаем, что именно наша система оценки заемщиков позволяет нам сохранять ее на таком уровне. Риск по невозврату в нашем случае ложится на менеджера, который принимает решение о выдаче ссуды, но так как у нас предпринимательская модель бизнеса, наш сотрудник финансово мотивирован, то есть получает свой процент от «хороших» кредитов. Что важно: у нас нет и никогда не было цели вогнать человека в долговую яму, поэтому сотрудники, выдающие кредиты, четко отдают себе отчет, кому они дают деньги.

– Что является основным продуктом «Пойдем!», и как вы находите своих клиентов на столь конкурентном рынке?

У нас есть два основных продукта: это кредиты и депозиты. Наша средняя ставка по потребительскому экспресс–кредиту составляет около 26%. При этом у нас нет скрытых комиссий и штрафов за досрочное погашение ссуд, все условия очень прозрачны. Кредиты мы выдаем объемом от 1 тыс. рублей до 500 тыс. рублей, и в среднем кредит берут на срок от шести месяцев до года. У нас очень лояльный процент за просрочку в 0,1% при этом каждый менеджер «ведет» своего клиента и всегда напомнит ему о дате платежа.

Орхан Магарамов, региональный директор Северо-Западной региональной дирекции ОАО КБ «Пойдем!»

В нашей продуктовой линейке есть кредиты с понижающейся кредитной ставкой для тех, кто планирует обслуживать его длительное время. Также мы выдаем микрокредиты, так называемый кредит «до зарплаты», который выдается за 15 минут и рассчитан на сиюминутные нужды. Для лояльных клиентов мы снижаем ставку.

Есть услуга – выезд на дом нашего консультанта с целью рассмотрения заявки на кредит объемом от 200 до 500 тыс. рублей. А для всех лояльных клиентов, которые с нами уже около года, процентные ставки снижаются.

Всего на Северо-Западе у нас открыто 39 отделений, 15 из которых находятся в Петербурге. Все наши отделения работают семь дней в неделю, в отличие от других банков. А каждый последний день месяца мы работаем до 22.00 часов, чтобы дать клиентам возможность успеть сделать платеж по кредиту. Также мы один из немногих банков, который говорит о причине отказа в кредите, благодаря чему человек может ее исправить.

– А какие условия у вас по депозитам и в чем их особенность?

Линейка депозитов у нас представлена четырьмя продуктами: «Пенсионный», «Мой кошелек», «Доходный» и «Солидный». «Мой кошелек» – это аналог обычного счета, но на который начисляется 5% годовых, при этом вы можете пользоваться этими деньгами в любой момент. Этим продуктом часто пользуются клиенты, у которых имеется крупная сумма денег от продажи недвижимости, например, но которые готовятся к другой покупке и не знают, как скоро им могут понадобиться эти деньги. Это достаточно популярный продукт, в том числе среди пенсионеров. Вклад «Пенсионный» – это депозит со ставкой 8,5% годовых, которые начисляются ежемесячно, то есть сняв деньги со счета через 2-3 месяца, клиент не теряет проценты. Вклад «Солидный» – это наш новый продукт для людей, у которых есть накопления. Ставка по нему составляет 10,1% с ежеквартальной выплатой процента, который можно капитализировать по желанию клиента. «Солидный» рассчитан на три года, но деньги с вклада можно снимать ежеквартально без потери процентов, и для наших клиентов это важно, так как три года – это большой срок. Что важно, вклад «Солидный» – пополняемый, а также если клиент кладет на депозит сумму больше 500 тыс. рублей, то он может им пользоваться как вкладом «Мой кошелек».

– Опишите портрет своего заемщика.

Наши целевая аудитория – все, кому срочно понадобились наличные деньги. Это и белые, пушистые заемщики, которым по какой-то причине очень быстро нужна определенная сумма, это и так называемая «серая» зона, то есть люди, которым скорее всего откажут в кредите в большинстве банков, например, по причине преклонного возраста (неработающим пенсионерам), ранней судимости или отсутствия каких-либо справок.

Среди наших клиентов много людей, которые работают «на себя» и не могут никак документально подтвердить свой доход. Но так как мы не пользуемся скоринговой системой, а решение о выдаче кредита принимает человек, то и подход у нас строго индивидуальный. Мы можем увидеть в человеке надежного заемщика. И наш банк – это способ обрести кредитную историю для человека, у которого ее никогда не было.

– Почему вы выбрали такое название для работы на рынке - Бюро финансовых решений «Пойдем!»? Почему не банк «Пойдем!»?

Наше название символизирует движение с клиентом в одном направлении. Мы хотим быть банком, придя в который, человек понял, что он попал куда угодно, но только не в банк в классическом его виде. Банки имеют репутацию скучных и серых заведений, а мы стремимся быть тем местом, где клиенту будет уютно и комфортно. Не случайно наш логотип – это кошка, символ домашнего уюта и тепла. Мы продаем тот же продукт, что и другие банки, – деньги, но делаем это по-другому. У нашего бюро человеческое лицо.

Пойдём!
Бюро финансовых решений

Круглосуточный телефон 8-800-200-1230, звонок по России бесплатный. www.poidem-peterburg.ru

ОАО КБ «Пойдем!», лицензия Банка России №2534, Реклама

Долг в законе

В России должен появиться организованный коллекторский рынок

законодательство

Минэкономразвития подготовило законопроект, регулирующий деятельность по взысканию просроченной задолженности. Его появления давно ждали. Деятельность коллекторских агентств в России совершенно не регламентировалась. При этом кризис сильно обострил проблему невозвратов долгов и способствовал росту просрочки. Теперь Минэкономразвития предлагает открыть коллекторским агентствам банковскую тайну. Участники рынка законопроект только приветствуют, хотя и видят в нем многие шероховатости.

Проект закона «О деятельности по взысканию просроченной задолженности» опубликован на сайте министерства. Его появление вызвано увеличением объема деятельности по взысканию просроченной задолженности и одновременным отсутствием мер дополнительной правовой защиты участников этой деятельности, объясняется в пояснительной записке к документу. По данным Банка России, в первом полугодии объем проблемной задолженности по розничным кредитам, переданной коллекторам на аутсорсинг, увеличился с 75 до 115 млрд руб.

Законопроект обязывает коллекторские агентства создавать профильные СРО, которые будут регламентировать их деятельность, вести единый реестр, реагировать на жалобы должников. При этом размер членского взноса компании для вступления в СРО составит от 100 тыс. руб. Кроме того, закон обяжет коллекторов страховать ответственность. Минимальная страховая сумма составит 5 млн руб. в год.

Впервые появляются нормы, регламентирующие взаимоотношения между кредиторами, коллекторами и должниками, а также правила поведения коллекторов. Например, кредитор не сможет привлекать одновременно несколько агентов для взыскания одной и той же задолженности, а коллектор, в свою очередь, должен уведомить все стороны, если с одной из них у него есть аффилированность или личная заинтересованность. Коллектор не сможет связываться с должником более трех раз в сутки или два и более раза в течение часа, а также делать это с 22 до 6 часов. За недобросовестные действия коллектора в отношении должника предлагается ввести административную ответственность в виде штрафа в размере 2,5–5 тыс. руб.

Недавно законопроект был дополнен новой нормой, в соответствии с которой кредитная организация будет вправе передавать субъекту коллекторской деятельности информацию по операциям должников. Таким образом, передача указанных данных не будет квалифицирована как нарушение банковской тайны. При разглашении сведений о должнике коллекторы будут обязаны компенсировать пострадавшему ущерб. Сумма компенсации может составить от 1 до 100 тыс. рублей.

Эта норма вызвала наибольший резонанс на рынке. Роспотребнадзор выступил против расширения полномочий коллекторов, заявив, что передача коллекторским агентствам информации о движении средств на банковских счетах является нарушением прав потребителей. Однако участники рынка, как и само Минэкономразвития, с мнением ведомства не согласны, отмечая, что оно выступает с необоснованной критикой, не предоставляя реальных аргументов. «Опасения Роспотребнадзора, по нашему мнению, несколько завышены, поскольку сама по себе законодательно регламентированная деятельность нанести вред потребителям или иному кругу лиц не способна, изложенное характерно лишь для злоупотребления правом. Следуя такой логике, можно предположить, что и работа судебных приставов мешает потребителям спокойно жить, однако кому-то ведь надо заниматься взысканием долгов», — отмечает, в частности, заместитель председателя коллегии адвокатов «ВашЪ юридический поверенный» Владислав Капканов.

Между тем появления этого законопроекта ждали очень давно. «Уверена, что данный закон организует рынок и не оставит в нем места недосказанностям и каким-то лазейкам, ведь он определяет достаточно четкие требования к коллекторам как в отношении взаимоотношений с должником, так и в отношении регулирования рынка как такового в виде создания СРО и обязательного страхования профессиональной ответственности», — добавляет заместитель генерального директора, директор по развитию бизнеса «Секвойя Кредит Консолидейшн» Ирина Поддубная.

Впрочем, эксперты соглашаются, что закон требует ряд доработок. Так, определенное законопроектом право должника свести общение с коллекторами на уровне писем снизит эффективность всех остальных нововведений на несколько десятков процентов, исходя из потенциальной денежной эффективности работы коллекторов, считает Александр Осин, главный экономист УК «Финам Менеджмент». Это будет затягивать работу коллекторов, и в результате возрастет количество обращений банков-кредиторов в суды, что уменьшит собираемость долгов и увеличит нагрузку на судебную систему. Статью о профессиональной тайне субъектов коллекторской деятельности, возможно, стоит усилить более высокой суммой штрафа, поскольку издержки должника — моральные и материальные — в случае нарушения подобных норм коллекторами измеряются сотнями тысяч рублей, считает эксперт. Кроме этого, в законе стоит ограничение на устное общение с заемщиком: не более трех контактов (например, телефонных звонков) в сутки, добавляет генеральный директор коллекторского агентства «Центр ЮСБ» Александр Федоров. Недобросовестные заемщики воспользуются этими нормами и станут с успехом уклоняться от выплаты долга.

По мнению Ирины Поддубной, сильной стороной закона является то, что он во многом направлен на защиту прав должника — будь то уточнения по времени, отведенному для звонков, или методам работы коллекторских агентств. Меру о компенсации ущерба должнику она считает оправданной и необходимой. «Серьезные игроки в любом случае слишком дорожат своей репутацией, чтобы допускать такие „утечки“. Но на рынке есть и другие коллекторы, которые, увы, к таким методам прибегают. К сожалению, от этого страдают должники, не играет это на руку и самой отрасли коллекторских услуг», — говорит Ирина.

Регулирование коллекторской деятельности является сферой, в которой очень непросто найти баланс между защитой прав физических лиц и законными интересами кредитных организаций. «Необходимо установить рамки для коллекторов, однако нельзя допустить, чтобы, прикрываясь нормами данного закона, физические лица смогли безнаказанно не возвращать взятые в банках кредиты», — говорит Элина Стрельцова, начальник отдела по работе с непрофильными активами банка БФА.

Едва ли этот закон сильно повлияет на собираемость долгов, считают эксперты. В целом по рынку объемы просроченной задолженности не имеют угрожающих размеров. Однако благодаря принятию закона весь кредитный механизм в нашей стране приобретет законченность, отмечает директор департамента противодействию мошенничества и андеррайтинга банка «Хоум Кредит» Владислав Гужелев. «Опыт показывает, что банки, привлекая к сотрудничеству профессиональных взыскателей и не отвлекая на эту деятельность ни собственные ресурсы, ни собственный персонал, получают преимущества в сроках и эффективности возврата долгов», — утверждает банкир.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

банк

Ученье в долг

до сих пор не получило большого распространения в России

потребительское кредитование

Кредиты на образование так и не стали в России популярными. Банкиры сетуют на рискованность продукта и предлагают клиентам брать потребкредиты на образование. И хотя о перспективе роста спроса на них до сих пор идут жаркие споры, основной проблемой называют неуверенность молодых абитуриентов и специалистов в том, что им удастся окупить и вернуть затраты на дорогостоящее образование. Основным условием успешного развития образовательного кредита как банковского продукта может стать поддержка государства — как в части субсидированной ставки, так и в части возмещения потенциальных рисков невозврата таких кредитов.

АЛЕКСАНДР ВАЙНШТЕЙН

Основной проблемой рынка кредитования образования специалисты называют неуверенность молодых абитуриентов и финансистов в том, что им удастся окупить и вернуть затраты на дорогостоящее образование

Образовательных кредитов в банках Санкт-Петербурга не так много: как правило, банки предлагают клиентам потребительские кредиты, которые можно использовать по-своему усмотрению. Так, в Райффайзенбанке можно оформить потребительский кредит на любые цели. По словам Александра Конышкова, директора регионального центра «Северо-Западный» ЗАО «Райффайзенбанк», преимущества кредита в том, что банк не требует от заемщика отчет об использовании денежных средств. «Занимая деньги, клиенты могут потратить их, в том числе, и на образование. По нашим оценкам, использование кредитных денежных средств на обучение стабильно входит в пятерку клиентских целей получения потребительского кредита», — рассказывает он. Citibank в России пока также не дает кредитов на образование. В качестве кредита, который можно использовать на эти цели, также выступает потребительский кредит. «Кредит сроком на пять лет и с лимитом до 750 тыс. рублей можно использовать на любые цели. При этом необходимо учитывать, что по этому кредиту платежи начинаются с первого месяца, и поэтому, чтобы его получить, должен быть постоянный доход, — рассказывает Руслан Беляев, управляющий петербургским филиалом Citibank. — Этот кредит можно использовать тем, кто уже работает и хочет получить дополнительное образование без отрыва от работы, скажем, на вечерней форме обучения, или если у вас в планах получение степени MBA».

Иван Пятков, директор департамента розничных продуктов и технологий Промсвязьбанка, рассказывает, что банк предлагает своим клиентам широкий выбор программ нецелевого потребительского кредитования. «Полученные средства клиент может использовать на любые цели, в том числе и образовательного характера. По нашим оценкам, менее 8 процентов клиентов обращаются за потребительским кредитом с целью получения образования», — говорит он. Впрочем, несмотря на это, он убежден в огромном потенциале рынка образовательных кредитов, для стимулирования которого прежде всего необходима проактивная политика государства и реальная заинтересованность вузов. Именно поэтому Промсвязьбанк планирует рассмотреть возможность включения данного продукта в разрабатываемые пакетные предложение для целевых клиентских групп.

Между тем некоторые банки готовы выдавать кредиты именно на образование для своих клиентов. Так, образовательный кредит в Росбанке является целевым и выдается на получение первого и второго высшего образования, курсы повышения квалификации, для обучения иностранному языку и получению диплома MBA в России и в любой стране мира путем перевода денежных средств на расчетный счет учебного заведения. По словам Елены Шевелевой, заместителя регионального координатора Росбанка в Санкт-Петербурге, кредит выдается на срок до шести лет, а льготный период, когда клиент может погашать только начисленные проценты, составляет до двух лет. Стандартный размер процентных ставок — 14% годовых для кредитов в рублях и 11% для вузов-партнеров. Спрос на образовательные кредиты и кредиты MBA сезонный и возрастает в августе-сентябре, по окончании вступительных экзаменов, зачислении и подписании договоров на обучение.

Кроме того, Северо-Западный банк ОАО «Сбербанк России» принимает участие в федеральной программе по предоставлению образовательных кредитов с государственной поддержкой и предоставляет кредит в рублях без документального подтверждения доходов заемщика, а также не требует обеспечения. «На период обучения и последующие три месяца учащемуся предоставляется отсрочка по выплате основного долга и части процентов за первый и второй годы пользования кредитом. Кредит погашается в течение десяти лет после завершения обучения», — говорится на сайте банка. Часть расходов заемщика по оплате процентов по кредиту компенсируется государством из расчета три четверти ставки рефинансирования. Таким образом, для заемщика процентная ставка за пользование кредитом составит примерно 5,06% годовых в рублях. За таким кредитом могут обратиться студенты, впервые получающие высшее образование в одном из указанных вузов и отвечающие установленным Минобрнауки РФ критериям успеваемости.

По словам Александра Конышкова, образовательный кредит отличается от обычного потребительского кредита тем, что предоставляется с целью получения высшего, второго высшего или специализированного образования в сумме, равной оплате за обучение. Например, говорит он, люди, которые получают второе высшее образование или MBA, как правило, уже имеют постоянное место работы и стабильный доход. «Для этой категории заемщиков образовательный кредит не так привлекателен, им нет необходимости откладывать выплаты по основному долгу на длительный срок, и они при необходимости могут воспользоваться обычным потребительским кредитом, — говорит Конышков. — Преимущество отсрочки выплаты, которыми и отличается образовательный кредит, подойдет заемщикам, которые не имеют постоянных стабильных доходов. Как правило, к этой категории относятся молодые люди. Таким образом, можно сделать вывод, что наибольшей популярностью у населения пользуются кредиты на первое высшее образование».

Между тем, хотя актуальность образовательных кредитов никто не ставит под сомнение, о перспективе роста спроса на них до сих пор идут жаркие споры. «Основной проблемой называют неуверенность молодых абитуриентов и специалистов в том, что им удастся окупить и вернуть затраты на дорогостоящее образование. Кроме того, большинство россиян до сих пор не знают, что заемщиком по кредиту могут выступать не только сами учащиеся, но и их родители или опекуны, — говорит госпожа Шевелева из Росбанка. В результате очень большая доля потенциальных заемщиков (родителей) обращается за обычными потребительскими кредитами, менее удобными и выгодными, не зная о наличии и преимуществах специализированных целевых программ. По ее словам, настоящего прорыва в этой области можно ожидать только тогда, когда высшее образование вернет себе былой престиж и перестанет быть повсеместным явлением, не влияющим на дальнейшее трудоустройство и уровень заработка, как это часто происходит сейчас. Напротив, считает Шевелева, кредиты MBA являются очень востребованными, потому что их потенциальная аудитория — уже состоявшиеся в своей профессии люди, желающие расти и развиваться дальше в крупных международных компаниях или собственном бизнесе. Они видят перспективы повышения своего дохода после получения диплома MBA, поэтому охотнее берут кредиты на получение дополнительного образования.

По словам господина Беляева, в России перспективы у рынка кредитов на образование, безусловно, есть, и потребность в этих кредитах будет расти по мере развития качественного предложения платных форм обучения. «Кредит на образование со временем будет развиваться у нас, как во всех странах с развитой экономикой, где больше долгосрочного финансирования населения, уровень инфляции и процентных ставок ниже и сектор кредитования групп населения с меньшими доходами более развит», — говорит банкир. Значительную роль в развитии рынка образовательных кредитов играет также государство. Например, в США существует целая система гарантий, субсидий и налоговых льгот для тех, кто получает образование.

«Рынок образовательных кредитов в России только развивается: спрос на образовательные кредиты пока невелик. Именно потребительский спрос стимулирует банки выводить на рынок новые продукты, — полагает Александр Конышков. — Кроме того, здесь приходится учитывать и высокий риск. Ведь, как правило, кредит на первое высшее образование погашается только после обучения — примерно через пять лет. Никто не может поручиться, что студент, закончив вуз, сразу сможет найти высокооплачиваемую работу и погасить кредит». Нет гарантий, что не ухудшится материальное положение семьи. Поэтому основным условием успешного развития образовательного кредита как банковского продукта является поддержка банков со стороны государства как в части субсидированной ставки, так и в части возмещения потенциальных рисков невозврата таких кредитов, резюмирует Александр Конышков.

АНАСТАСИЯ ИВАНОВА

контекст

Банк ВТБ открыл кредитную линию ОАО «Северное ПКБ»

Северо-Западный региональный центр ОАО «Банк ВТБ» открыл Северному проектно-конструкторскому бюро невозобновляемую кредитную линию в размере 1,2 млрд рублей сроком до конца 2015 года. Кредитные средства предприятие направит на покрытие затрат, связанных с исполнением контракта с Министерством обороны РФ.

ОАО «Северное проектно-конструкторское бюро» — ведущая фирма России по проектированию боевых надводных кораблей. Всего по проектам бюро было построено более 450 кораблей и судов суммарным водоизмещением около 1,5 млн тонн. Большим достижением бюро за последнее время является создание кораблей третьего поколения: тяжелого атомного ракетного крейсера «Петр Великий», большого противолодочного корабля «Адмирал Чабаненко».

СЗРЦ создан на базе головного офиса банка «ВТБ Северо-Запад». Региональный центр отвечает за развитие бизнеса группы ВТБ с корпоративными клиентами на Северо-Западе России и осуществляет руководство филиалами банка ВТБ, расположенными в Санкт-Петербурге, Ленинградской, Архангельской, Вологодской, Псковской, Калининградской, Новгородской, Мурманской, Кировской областях, республиках Коми и Карелия. **Ольга Филатова**

Банк «Санкт-Петербург» «посчитался» по МСФО

Чистая прибыль банка «Санкт-Петербург» за первое полугодие 2011 года выросла в четыре раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила 4,5 млрд рублей, говорится в сообщении банка. С 1 января по 1 июля 2011 года активы банка выросли на 7,1%, до 292,1 млрд рублей. Согласно материалам банка, на 1 июля 2011 года объем средств клиентов вырос на 5% и составил 212,2 млрд рублей. На 1 июля 2011 года собственные средства банка составили 32,3 млрд рублей, увеличившись на 13% по сравнению с 1 января 2010 года главным образом за счет нераспределенной прибыли. Собственный капитал банка вырос на 9%, до 39,1 млрд рублей.

Чистые процентные доходы в первом полугодии увеличились на 11,7% по сравнению с аналогичным периодом 2010 года и составили 6,8 млрд рублей. Кредитный портфель вырос в январе — июне 2011 года на 7,8% и на 1 июля 2011 года составил 218 млрд рублей, доля просроченных кредитов на начало июля 2011 года снизилась до 4,6% кредитного портфеля (5,1% на 1 января 2011 года). Количество банковских карт, эмитированных банком, превысило 700 тыс. штук по итогам первого полугодия, количество банкоматов составило 485 единиц.

«Первая половина 2011 года соответствовала нашим ожиданиям умеренного роста рынка при одновременной стабилизации банковского сектора», — комментирует результаты банка Александр Савельев, председатель правления банка «Санкт-Петербург». Согласно рейтингу агентства «Интерфакс», на 1 июля 2011 года банк занимает 16-е место по объему депозитов физических лиц и 16-е место по объему активов среди российских банков. **Ольга Филатова**

...и подписал соглашение с «ЛенСпецСМУ»

ОАО «Банк "Санкт-Петербург"» и ЗАО ССМО «ЛенСпецСМУ» (входит в группу компаний «Эталон») при участии немецкого банка Landesbank Berlin AG и польской строительной компании «Будосталь-3 Экспорт» оформили сделку по международному финансированию строительства жилого многоквартирного дома. Объектом финансирования стал один из корпусов проекта «Орбита», реализуемого «ЛенСпецСМУ» в Калининском районе Санкт-Петербурга. Структура сделки предполагает финансирование затрат на строительство дома в размере 85% от суммы контракта, при этом общий срок действия аккредитива вместе с периодом финансирования составляет 4,5 года, а погашение задолженности осуществляется четырьмя траншами, первый из которых состоится через полгода после завершения строительства здания. Сумма документарного аккредитива, открытого банком «Санкт-Петербург» для целей финансирования указанной сделки, составляет 22,6 млн евро, стоимость же строительства всего корпуса — более 25 млн евро. **Андрей Кивинов**

банк

Сохраняй, но проверяй

Серьезных изменений ставок на рынке депозитов эксперты не ждут

депозиты

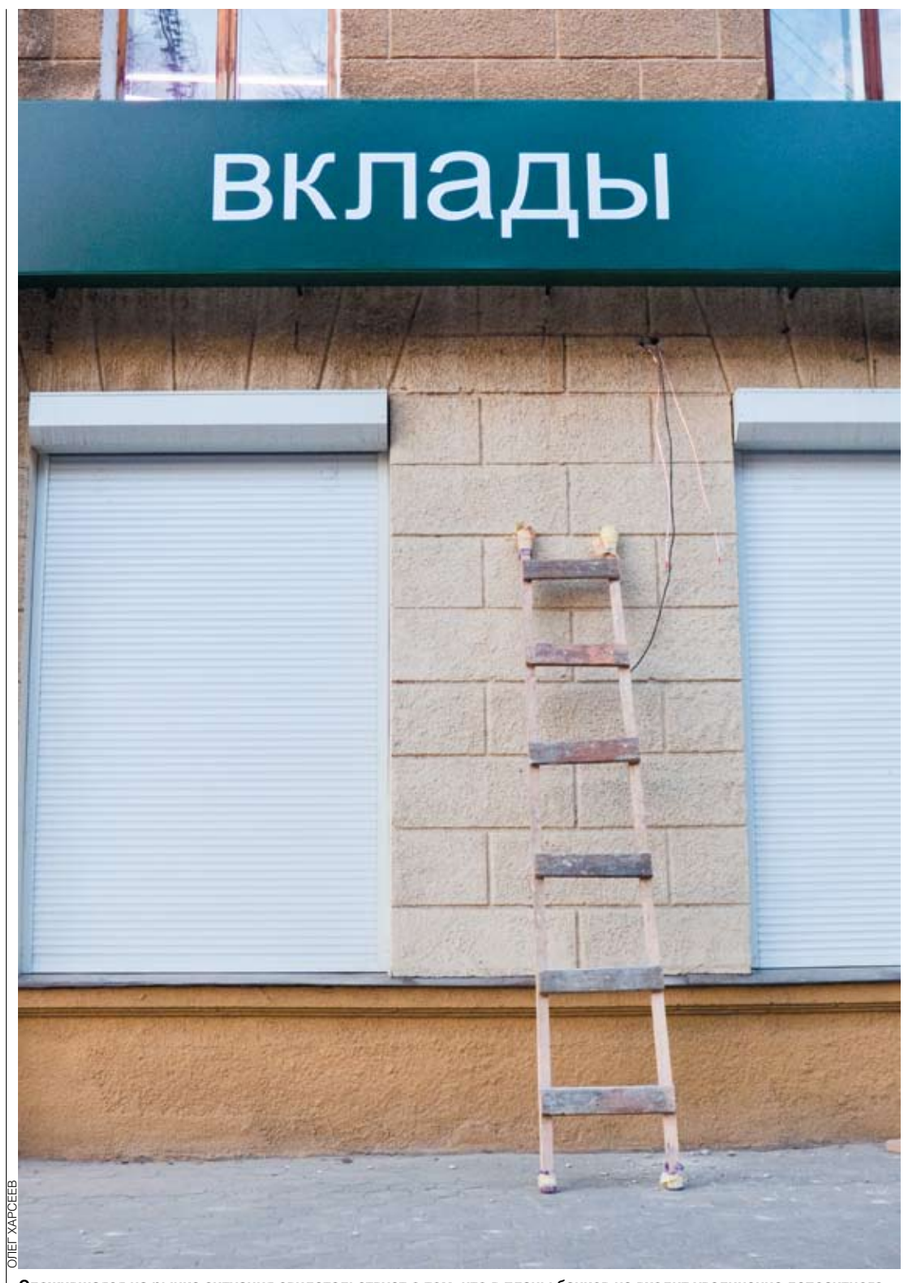
С начала 2011 года процентные ставки по вкладам планомерно снижались. По итогам первой декады августа, согласно мониторингу Банка России, средний размер ставки по вкладам в рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц, составил 7,88%. На этом уровне ставки, скорее всего, остановятся до конца года.

По данным АСВ, по итогам первого полугодия 2011 года максимальные средние ставки по рублевым вкладам составляли около 7% годовых, при этом снижение ставок в зависимости от суммы вклада достигало 0,5% за полугодие. Аналогичная тенденция наблюдалась и с вкладами в иностранной валюте — средние ставки были на уровне 2,5–3% годовых. Вследствие укрепления рубля имело место снижение удельного веса депозитов в иностранной валюте в общей сумме сбережений населения. В Санкт-Петербурге средняя годовая ставка по депозитам сейчас составляет порядка 8% в рублях и около 4% в валюте, отмечает региональный директор Северо-Западной дирекции КБ «Пойдем!» Орхан Магарамов. Он все еще наблюдает тенденцию к снижению ставок.

Большинство экспертов полагают, что уровень ставок до конца года останется прежним, либо немного вырастет — на уровне 0,1–0,7%. «В осенний период вряд ли будут происходить серьезные рыночные корректировки ставок. Возможно разностороннее движение в пределах 0,25–0,75 процентного пункта, в зависимости от экономической модели конкретного банка. Ситуация на рынке достаточно спокойная», — отмечает Галина Ванчикова, председатель правления банка СИАБ.

Сложившаяся на рынке ситуация свидетельствует о том, что в планы банков не входит увеличение депозитного портфеля. А инфляция находится в контролируемом диапазоне, и маловероятно, что ЦБ в ближайшее время будет повышать или понижать ставку рефинансирования. Соответственно, у банков не будет повода для резкого изменения ставок по депозитам, размышляет заместитель управляющего петербургским филиалом Абсолют банка Андрей Рублев.

«Понижение рейтинга США вызвало панику на мировых фондовых рынках, долговой кризис в Европе только усугубил ситуацию. Однако если панические настроения будут краткосрочны, а обстановка на мировых фондовых рынках стабилизируется, то вряд ли это повлияет на макроэкономику России, на действия государства в рамках денежно-кредитной политики и ставки банков по депозитам», — размышляет Денис Власов, директор по прямым продажам и маркетингу банка «Хоум Кредит». Впрочем, за ситуацией на международных рынках стоит следить внимательно, советует директор дирекции продуктов ОТП-банка Дмитрий Сапронов. Определенная коррекция возможна и в связи с появлением сезонных предложений по вкладам с более высокими ставками, чем обычно. Как правило, в последнем квартале банки проводят праздничные акции. Но этот факт может только порадовать вкладчиков.



ОЛЕГ ХАРСЕЕВ

Сложившаяся на рынке ситуация свидетельствует о том, что в планы банков не входит увеличение депозитного портфеля: инфляция находится в контролируемом диапазоне и маловерятно, что ЦБ в ближайшее время будет повышать или понижать ставку рефинансирования

Кредитные ставки тоже замерли

На уровень банковских ставок влияют разные факторы, как внешние — экономическая ситуация, конъюнктура рынка, стабильность курса российской валюты, так и внутренние — стоимость ресурсов, политика ЦБ РФ. Существует и взаимосвязь между ставками по вкладам и стоимостью розничных кредитных продуктов, говорит Мария Саенко, заместитель начальника управления пассивных и комиссионных операций департамента розничного бизнеса ВТБ24. Чем дороже для банка обходится привлечение заемных средств, в частности вкладов, тем более высокую ставку он вынужден будет держать по кредитам. И наоборот, если ставки по вкладам пошли вниз, то и ценник на кредиты, скорее всего, будет переписываться в сторону понижения.

Впрочем, подобная зависимость актуальна для средне- и долгосрочных трендов, от полугода и выше. Так что на рынке кредитов эксперты также не ждут серьезных изменений. «С начала года средневзвешенная процентная ставка по розничным кредитам, предоставленным физлицам на срок до одного года, снизилась с 27,2 до 22,6 процента. Я бы не ожидал существенного снижения ставки в обозримом будущем», — говорит Денис Власов.

Конечно, при наблюдающемся росте кредитования в секторе вскоре банкам может потребоваться увеличение ресурсной базы, что приведет к росту депозитных ставок и активизации инвестиционной активности клиентов. «Видится, что массовое упрощение условий кредитования для частных клиентов — снижение комиссии за выдачу, установление приемлемого уровня первоначального взноса, оптимизация пакета документов, предоставляемых для выдачи кредита, будет иметь место и в дальнейшем. Процентные ставки, значительно снизившись в течение 2011 года, практически достигли на данный момент минимума, и, вероятно, дальнейшее их снижение будет нецелесообразным — по крайней мере до конца года», — размышляет начальник управления развития банка БФА Нелли Хрыкова.

Храни, в чем тратишь

Несмотря на уровень ставок, срочные вклады по-прежнему остаются наиболее популярным и востребованным способом сбережения и сохранения накоплений. Этому способствует преимущественное отличие этого инструмента в сравнении с другими способами инвестирования средств — стопроцентная гарантия возврата вложенного капитала плюс получение гарантированного дохода.

«Клиент уже на этапе размещения средств знает, какой доход он получит, и может быть уверен, что условия по его вкладу останутся неизменными на протяжении всего срока», — описывает преимущества Наталья Сумакова, начальник управления пассивных продуктов Барклайс банка. Даже крупные квалифицированные инвесторы сейчас предпочитают находиться в депозитах или облигациях, добавляет господин Рублев. Ситуация в мировой экономике малопрогнозируема, инвестициями сейчас заниматься рискованно: недвижимость не растет, фондовые рынки падают, реальный сектор экономики стагнирует, считает он.

Хранить сбережения целесообразно в той валюте, в которой вкладчик получает заработную плату, иначе можно потерять на конвертации, а также в той валюте, в которой собирается потом тратить сбережения. Сейчас, учитывая колебания евро и доллара, разумнее всего делать вклады в рублях, чтобы не быть зависимым от курсовой разницы, говорит господин Сапронов. «Если клиент готов принимать на себя валютные риски, готов внимательно следить за изменением курсов, то имеет смысл изучить предложения по мультивалютным вкладам», — рекомендует госпожа Сумакова.

Несмотря на укрепление позиций национальной валюты, не следует забывать о валютных рисках, говорит начальник управления розничного бизнеса Мастер-банка Марина Арефьева. Для того чтобы защитить себя от валютных колебаний при размещении средств на срок от трех месяцев, стоит разделить средства в пропорциях между основными валютами в долларах США (до 50%), часть — в евро (до 20%), оставшуюся часть — (30%) в рублях, советует она. Такой диверсифицированный подход поможет избежать рисков, связанных с нестабильностью на валютных рынках, — он учитывает и текущую ситуацию в мировой экономике, помогая «подстраховаться». Кроме того, не стоит упускать из вида и так называемые альтернативные валюты. К примеру, фунты стерлингов или швейцарские франки.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Долг платежом красен

тенденции

(Окончание. Начало на стр. 13)

Также в качестве обеспечения кредита может рассматриваться схема, при которой банк входит в капитал организации-заемщика. В случае выявления мошеннических действий со стороны заемщика или его отказа от общения с банком, говорит она, принудительное взыскание остается единственно возможным и наиболее верным способом урегулирования задолженности.

«Если мы видим, что предприятие сможет справиться с трудностями, идем ему навстречу. В большинстве случаев компания возвращается к стабильному финансовому состоянию и начинает обслуживание кредита. Если говорить о розничном кредитовании, то здесь мы считаем, что банк всегда должен идти навстречу клиенту. Реструктуризация — это первый предлагаемый с нашей стороны шаг», — говорит госпожа Старкова из банка «Возрождение», добавляя, что решения принимаются в индивидуальном порядке.

«Банк, разумеется, заинтересован в том, чтобы клиент и дальше обслуживал долг. Поэтому мы активно предлагаем различные варианты реструктуризации задолженности, а не требуем немедленного погашения всей задолженности после просрочки очередного ежемесячного платежа», — говорит Михаил Иоффе из ВТБ24. В случае просрочки платежа по кредиту ВТБ24 сперва просто информирует клиента об этом и просит как можно скорее погасить возникшую задолженность. «Ситуации ведь бывают разные — человек может заболеть, задержаться за границей из-за извержения вулкана со сложно произносимым названием и так далее», — смеется Иоффе. В структуру филиала ВТБ24 в Санкт-Петербурге входит специальное подразделение по работе с проблемными активами. Сотрудники этого подразделения работают с заемщиками, которые допустили существенную просрочку очередного платежа.

В случае если и после общения с ними заемщик отказывается исполнять свои финансовые обязательства, через определенный срок его дело передается либо в суд, либо коллекторскому агентству. Правда, по мнению Элины Стрельцовой, обращение к коллекторским агентствам также становится менее востребованным из-за наличия в штате банка специалистов, занимающихся проблемной задолженностью. В большинстве случаев правовых возможностей для взыскания долга достаточно: на стадии судебного разбирательства зачастую удается достичь соглашения о погашении задолженности, в противном случае банк обращается в службу судебных приставов, благодаря чему можно вернуть часть кредита в принудительном порядке.

«Кроме того, мошенники, промышляющие незаконным получением кредитов, будут существовать всегда. В этом смысле на проблемную задолженность кризис не влияет, однако тяжелый экономический период, безусловно, обострил ситуацию. Опыт последних лет заставил банки более тщательно подходить к анализу заемщиков и залогов, чтобы не допустить значительного роста портфеля проблемных кредитов в случае новой волны кризиса», — говорит Стрельцова.

Банки стараются не обратить взыскание на заложенные активы, а реструктурировать долг или, если не видят перспективы возвращения кредита, продать долговые обязательства. При этом дисконт в зависимости от ситуации может составлять от 30 до 70 процентов от размера кредита, оценивает господин Гущев. «Финансисты крайне неохотно налагают взыскание на заложенные активы, так как управление ими является непрофильной деятельностью для банкиров. Кроме того, процедура взыскания заложенного актива предполагает дефолт заемщика, что, согласно закону о „Банках и банковской деятельности“ и нормам ЦБ, означает для банков обязанность в этом случае создавать на балансе резервы в размере непогашенной части кредита», — говорит Игорь Гущев. Он также отмечает, что банки в вопросах возврата кредитов чаще всего нанимают специализирующихся на таких процессах юристов. В случае с массовыми кредитами для населения — это коллекторские агентства, а когда речь заходит о взыскании задолженности с корпоративных заемщиков, финансистам помогают крупные юридические фирмы, которые могут справиться с такими сложными задачами, как контроль процедуры банкротства заемщика.

Как правило, внутренняя служба банка занимается наиболее значимыми должниками. Все остальные контракты отдаются на аутсорсинг, или долговые обязательства выставляются на торги. «Из государственных банков с коллекторами сегодня еще не работает только Россельхозбанк, но его доля розничного кредитования слишком мала. Остальные же успешно используют эту практику. Кроме того, в настоящее время готовится законопроект „О деятельности по взысканию просроченной задолженности“. Ожидается, что он урегулирует этот рынок услуг, сделает сферу деятельности коллекторских агентств более прозрачной и понятной», — рассказывает господин Митин из компании «РАУД». Помимо агентской схемы, также популярна сегодня продажа долгов на тендерной основе, что позволяет банку сразу закрыть задолженность, списать ее с баланса, избавляет от необходимости увеличивать резерв и нести дополнительные издержки. По данным ЦБ за первые шесть месяцев 2011 года объем проданных банками «плохих» долгов физлиц составил 24 млрд рублей против 14,3 млрд за такой же период прошлого года. Объем проблемной задолженности по розничным кредитам, переданной коллекторам на аутсорсинг, увеличился с 75 до 115 млрд руб. Таким образом, рынок купли-продажи плохих долгов рос в среднем на 15% быстрее, чем рынок аутсорсинга.

Между тем в банках не опасаются за рост просроченной задолженности. «Банки в целом пересмотрели свою кредитную политику и стали более консервативны при принятии кредитного решения, а население — тщательно взвешивает решения о крупных покупках с привлечением кредитных средств», — говорит Елена Шевелева, заместитель регионального координатора Росбанка в Санкт-Петербурге. С ней соглашается и Анатолий Предтеченский, заместитель председателя правления банка «Открытие»: «На сегодняшний день оснований для быстрого роста проблемных активов в банковском секторе нет. Кроме того, как банки, так и их заемщики стали гораздо более осторожными после уроков кризиса 2008 года». Пока макроэкономическая ситуация в стране не вызывает серьезных опасений, поэтому и новой волны проблемных кредитов не ожидается, говорит Иоффе.

«Если верить международному рейтинговому агентству Moody's Investors Service, то к концу 2011 года уровень проблемных кредитов будет снижен до 15 процентов (против 20 процентов в 2010 году). Вместе с тем по показателю средней задолженности на одного гражданина страны Россия занимает лишь 18-е место в Европе, — приводит цифры господин Митин.— Наличие проблемных кредитов — обычное явление делового оборота. При условии сохранения стабильности в экономике новые должники появляться будут, но уже не в таком количестве». По его прогнозам, возможен отсев некоторых игроков рынка: сократится количество посредников по реализации залогового имущества, но останутся только самые надежные и эффективные партнеры.

АНАСТАСИЯ ИВАНОВА

Реклама

Вклад Солидный!

Пойдём!

БЮРО ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

15 отделений в Санкт-Петербурге и 20 на Северо-Западе

телефон 8-800-200-1230
звонок бесплатный

www.poidem-peterburg.ru

Вклады застрахованы
Система Страхования Вкладов

Вклад «Солидный», срок вклада — 1100 дней, валюта вклада — рубль РФ, минимальная сумма вклада — 500 000 рублей, процентная ставка — 10,1 % годовых, начисление процентов ежеквартально в дату открытия вклада, капитализация процентов по выбору клиента, возможность досрочного изъятия всей суммы вклада после каждого начисления процентов без потери ранее начисленных процентов. При досрочном изъятии всей суммы вклада до первой выплаты процентов применяется ставка "до востребования". Пополнение вклада допускается в течение первого года действия вклада, минимальная сумма довложения не ограничена, изъятие части вклада допускается при условии сохранения неснижаемого остатка 500 000 рублей, вклад пролонгируемый.

ОАО КБ «Пойдём!» лицензия Банка России №2534

Реклама

ForexClub
www.forexclub.ru

ничего не делать

делать деньги на forexclub.ru

+7 (812) 449-69-00 ул. Марата, д. 69/71
Бизнес-центр "Renaissance Plaza"

услуги оказываются Международной коммерческой компанией "ФОРЕКС КЛУБ ИНТЕРНЕШНЛ ЛИМИТЕД"

Тематические страницы отпечатаны в типографии ООО «ЛД-ГРИНТ» 196644, Санкт-Петербург, Колпинский р-н, пос. Саперный, территория предприятия «Балтика», д. 6/4, лит. Ф. № 2753