Елена ТЕРЕХОВА,
заместитель генерального директора по маркетингу и продажам, «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН»

С 2001 по 2003 год работала в ГК «Русагро» по направлению рекламы и PR. С 2003 по 2005 год являлась директором московского представительства компании Tadiran, где отвечала за развитие дилерской сети продаж на территории РФ. С 2005 года по настоящее время — заместитель генерального директора ЗАО «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН».
Окончила экономический факультет РУДН. Магистр экономических наук.

Динамика банковской просроченной задолженности физлиц и рынок коллекторских услуг

По итогам 2013 года объем кредитования физических лиц банками достиг 10.1 трлн руб., что на 30.4% больше показателя 2012 года (7.74 трлн руб.). При этом стоит отметить, что темпы роста кредитования в прошлом году упали до самых низких значений за последнее трехлетие, если исключить кризисные 2008–2010 годы (по итогам 2011 года рост составил 37.5%, 2012 года — 40%). Торможение динамики кредитования обусловлено действием нескольких факторов. В частности, с 1 марта 2013 года ЦБ повысил ставки резервирования по необеспеченным кредитам, а с 1 июля ввел коэффициенты риска по ряду потребительских кредитов. Отчасти благодаря принятым мерам удалось снизить угрозу кредитного пузыря. Однако несмотря на действия, направленные на охлаждение рынка, рост просроченной задолженности продолжает увеличиваться: в 2013 году она выросла по сравнению с 2012 годом на 47% и составила 460.4 млрд руб.

Сложившаяся ситуация вызывает определенные опасения у участников рынка: выданные в прошлом году кредиты активно начали выходить на просрочку именно в прошлом году. Кроме того, в 2012 году и в начале 2013 года банки смягчали условия кредитования, что также способствовало ухудшению качества кредитов. Очевидно, что в 2014 году рост может составить 10–15%.

Кроме того, в 2013 году на рынке стали активно обсуждать тему закредитованности населения.

Так, с 2007 года долговая нагрузка на бюджет банковских клиентов выросла более чем вдвое: если шесть лет назад граждане отдавали 5.6% своего ежемесячного дохода на погашение кредитов, то сейчас — 11.8% (704.5 руб. против 2503.8 руб. соответственно).

Стоит отметить, что доходы физических лиц за эти годы выросли всего в 1.7 раза: в 2007 году средняя зарплата российских

Таблица 1. Отношение объема кредитования к уровню просроченной задолженности по округам РФ в абсолютном значении

Округ	Объем кредитования		Объем просроченной задолженности		Доля задолженности от объема кредитования	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
ЦФО	2.45 трлн руб.	3.2 трлн руб.	107.91 млрд руб.	151.9 млрд руб.	4.36%	4.77%
СЗФО	789.4 млрд руб.	1.06 трлн руб.	27.88 млрд руб.	41.4 млрд руб.	3.53%	3.86%
ЮФО	583.5 млрд руб.	797.9 млрд руб.	25.04 млрд руб.	41.53 млрд руб.	4.29%	5.2%
СКФО	206.6 млрд руб.	242.4 млрд.руб	9.17 млрд руб.	13.81 млрд руб.	4.43%	5.69%
ПФО	1.339 трлн руб.	1.787 трлн руб.	53.21 млрд руб.	78.26 млрд руб.	3.95%	4.36%
УФО	835.9 млрд руб.	1.080 трлн руб.	31.3 млрд руб.	46.04 млрд руб.	3.74%	4.25%
СФО	1.137 трлн руб.	1.424 трлн руб.	47.57 млрд руб.	69.06 млрд руб.	4.13%	4.84%
ДФО	400.9 млрд руб.	513.08 млрд руб.	10.92 млрд руб.	18.4 млрд руб.	2.72%	3.58%
РФ	**7.74 трлн руб.**	**10.1 трлн руб.**	**313 млрд руб.**	**460.4 млрд руб.**	**4.04%**	**4.55%**

граждан составляла 12 540 руб., в настоящее время — 21 204 руб.

По мнению аналитиков «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН», текущий уровень долговой нагрузки вызывает серьезные опасения, о чем свидетельствует намерение Банка России ограничить максимальную долю доходов заемщиков, которую они могут тратить на обслуживание кредитов. В настоящее время представители регулятора обсуждают возможность введения нового показателя, отражающего отношение долга заемщика к его доходу.

Самая большая долговая нагрузка на бюджет граждан — в Северо-Кавказском федеральном округе (12.8%). При этом ежемесячные доходы граждан в округе составляют более 16.9 тыс. руб.

Также высокая долговая нагрузка в Сибирском (12.10%) и Южном (11.9%) округах. Средний ежемесячный доход населения в этих регионах составляет 23.9 тыс. руб. и 20.2 тыс. соответственно.

Самая низкая долговая нагрузка — в Центральном федеральном округе (7.4%), Северо-Западном (9.45%) и Дальневосточном (8.40%), где доходы населения составили 32.4 тыс. руб., 29.3 тыс. и 33.6 тыс. руб. соответственно.

Сегодня средний банковский заемщик в России 45% своего ежемесячного дохода тратит на оплату ежемесячного взноса по потребительскому кредиту, при этом критическим считается показатель в 50%, а доля платежа по кредиту в размере 35–36% от ежемесячного дохода существенно повышает риск выхода заемщика на просрочку. Пропустив последовательно хотя бы два платежа, заемщик существенно сокращает свои возможности по оплате просроченного долга без дополнительных заимствований, а дополнительные займы еще больше снижают возможность заемщика обслуживать свои кредиты. Сегодня по обслуживаемым долговым портфелям видно, что в среднем один должник имеет более одного проблемного кредита, средний показатель составляет 1.3, максимальный — 17 просроченных кредитов разным банкам. Если темпы прироста кредитной нагрузки сохранятся, то уже в 2015 году может возникнуть ситуация массовых дефолтов по розничным необеспеченным кредитам.

Говоря о закредитованности населения, необходимо затронуть причины невыплат, которые называют заемщики.

Таблица 2. Соотношение дохода и долга на душу населения

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доход, руб.	12540.2	14863.6	16895	18958.4	20780	22880.40	21204
Долг, руб.	704.5	1039.9	1703.15	1975.5	2037	2300.7	2503.8
Рост	5.60%	7%	10%	10%	9.80%	10%	11.80%

Рисунок 1
Причины невыплаты долга

Основной причиной в прошлом году стала потеря работы, ее назвали более 21%, что более чем в два раза превышает показатель 2012 года.

Вторым по популярности ответом стал вариант «Не согласен с суммой долга». Подобным образом ответили около 18% опрошенных против 21.40% в 2012 году. 17.1% респондентов сослались на ухудшение материального положения.

Стоит отметить, что в 2013 году популярность ответа «Не знал о наличии задолженности» снизилась более чем в два раза — с 24.5% в 2012 году до 10.4% в прошлом. Данная тенденция служит прямым подтверждением того, что должники начали более внимательно подходить к имеющимся долговым обязательствам, у них появилось понимание, что с задолженностью необходимо работать.

Кроме того, в 2013 году стал популярен ответ «Был поручителем»: 7.1% против 3.9% в прошлом году. Эксперты рынка связывают эту тенденцию с ростом доли ипотечного кредитования, при котором банки, как правило, требуют поручителя. Наличие поручителя фактически означает, что он становится гарантом возврата банку денежных средств, если заемщик не выполнит своих обязательств в рамках кредитного договора. Если в силу каких-либо обстоятельств заемщик не сможет оплачивать свой кредит, то возврат займа ложится на плечи поручителя в том объеме, который прописан в основном договоре и договоре поручительства. Зачастую данную ответственность и серьезные последствия не понимает ни потенциальный заемщик, ни его поручитель.

По статистике сегодня 76% всех граждан, обращающихся в банки за кредитами, уже имеют кредитную историю, то есть берут кредит не в первый раз. Российский заемщик кредитуется в любом банке, который может предложить лучшие условия или более простую схему получения кредита. Это отражается на кредитной сознательности граждан и способствует ухудшению их кредитной истории: большинство из них либо не справляются с долговой нагрузкой, либо банально забывают срок и сумму платежей. Стоит отметить, что среди граждан с низким уровнем доходов, особенно в регионах, практически не осталось людей, у которых бы не было кредитов, как правило, это короткие беззалоговые ссуды — на бытовую технику или наличными, кроме того, появилась и категория заемщиков, которые берут новый кредит, чтобы заплатить по старому долгу.

РЫНОК КОЛЛЕКТОРСКИХ УСЛУГ

Ситуация с кредитованием и состоянием просроченной задолженности оказывает непосредственное влияние на рынок коллекторских услуг, который продолжает активно развиваться с 2004 года, когда в России появилось первое агентство по взысканию долгов.

По итогам 2013 года банки передали в работу коллекторам долги на общую сумму 185 млрд руб., что на 15.6% больше по сравнению с 2012 годом, когда рынок аутсорсинга просроченной задолженности оценивался примерно в 160 млрд руб.

На сегодня структура портфеля по банковской задолженности, находящейся в работе у профессиональных взыскателей, представлена таким образом: 78% приходится на потребительские ссуды (в том числе кредитные карты и кредиты наличными), 14% — на автокредиты, 3% — на ипотеку. Стоит отметить, что в прошлом году на потребительские кредиты приходилось 75%, на автокредиты — 8–10%.

Преобладание потребительских кредитов в общей структуре задолженности можно объяснить несколькими причинами. Прежде всего, сегодня это наиболее доступный и массовый вид кредита в России. Кроме того, подход заемщика, например, к ипотечному кредитованию в корне отличается от подхода к другим видам кредитов: наличие жилья обычно является высоким приоритетом и, несмотря на трудности, должник старается производить выплаты в срок и в полном объеме. В результате доля ипотеки в общем объеме проблемной задолженности остается незначительной.

Традиционно в работе коллекторов преобладает банковская просроченная задолженность: в 2013 году на нее приходится около 85%, на микрофинансовые организации (МФО) — 5%, на ЖКХ — 5%, на сектор телекоммуникаций — 3%. Что касается телекоммуникаций, то там по сравнению с банковским сектором значительно меньше средняя сумма долга, а МФО и ЖКХ пока остаются достаточно молодыми рынками. Однако с каждым годом их доля будет увеличиваться, уже сейчас мы видим активизацию сотрудничества компаний этих сегментов с игроками профессионального коллекторского бизнеса.

Кроме того, в последние годы росли объемы задолженности, с которой коллекторские агентства работают по договорам цессии.

По итогам прошлого года этот рынок вырос по сравнению с 2012 годом на 40% и составил 140 млрд руб. против 100.2 млрд руб. Аналитики «СЕКВОЙЯ КРЕДИТ КОНСОЛИДЕЙШН» прогнозируют, что в 2014 году рост рынка цессии также сохранится — он будет на уровне 20% (168 млрд руб.).

ОБЪЕМ РЫНКА ЦЕССИИ

Рост рынка цессии произошел за счет увеличения активности продаж: бизнес все чаще прибегает к услугам коллекторских агентств. Сегодня банки продают в большинстве случаев долги со средним сроком просрочки 360+ дней. Тенденция уменьшение среднего срока долга продолжится и в 2014 году. Средняя сумма основного долга составляет по потребительским кредитам физических лиц 30–50 тыс.

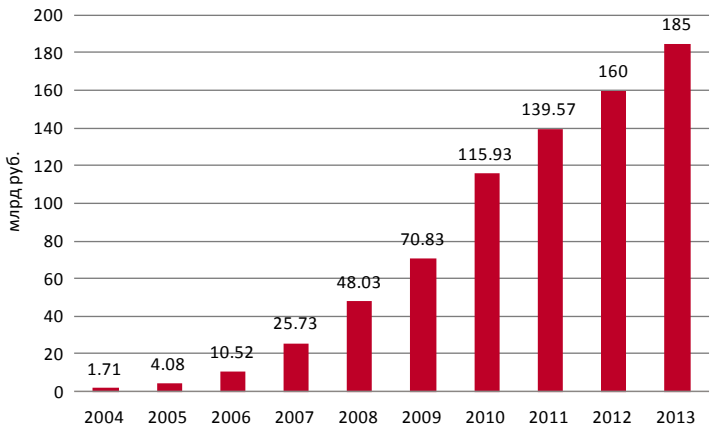
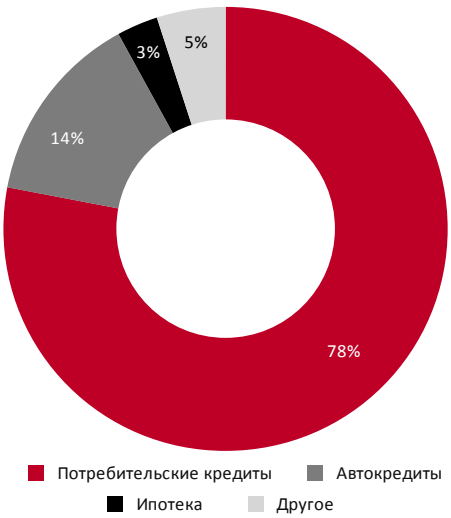


Рисунок 2
Рынок аутсорсинга просроченной задолженности

Рисунок 3

Струтура просроченной задолженности физических лиц перед банками



руб., по банковским картам — до 30 тыс. руб. В структуре задолженности объем основного долга составляет порядка 50%, процентов — 26%, штрафов — 24%.

Среди регионов по количеству должников лидируют Московская область, Нижегородская область, Республика Татарстан, Свердловская область, Челябинская область, Краснодарский край, Республика Башкортостан, Самарская область, Пермский край, Ленинградская область.

Банковские портфели задолженности по цессии представлены в основном потребительскими кредитами, кредитными картами, а также POS- и автокредитами.

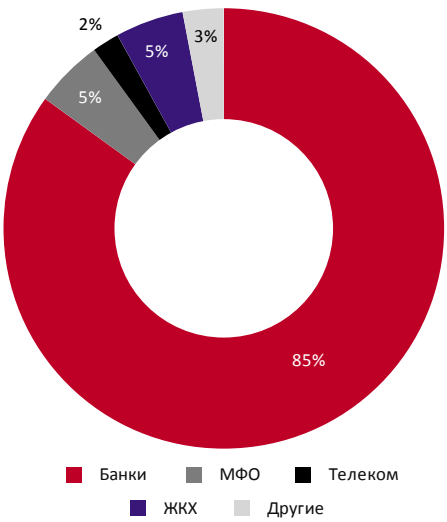
Как видно из статистики, интерес к сделкам цессии со стороны банков попрежнему остается довольно высоким и увеличивается с каждым годом: по итогам 2013 года рост составил 40% и за последние два года он стал рекордным. Данная тенденция связана с целым рядом факторов, в частности с решением Центробанка, который с 1 марта существенно ужесточил нормы резервирования по розничным ссудам: по кредитам с просрочкой больше 365 дней банк обязан формировать резервы в объеме 100%, по непросроченным и минимально просроченным ссудам резервирование увеличено. На этом фоне банки значительно повысили продажу просроченных кредитов физлиц, и в 2014 году ожидается не только рост объема, но и увеличение количества портфелей с более «молодой» просрочкой.

ИЗМЕНЕНИЯ НА ЗАКОНОДАТЕЛЬНОМ ПОЛЕ

В значительной мере охлаждению рынка кредитования в 2014 году будет способствовать вступление в силу закона «О потребительском кредитовании», основная цель которого — упорядочить взаимоотношения между кредиторами и заемщиками. Во многом законопроект призван защищать права и интересы именно последних. Так, закон вводит понятие полной стоимости кредита или займа (ПСК), то есть все платежи по кредиту, в том числе и платежи третьим лицам, определенным кредитным договором (например, страховым компаниям), которые предстоит сделать заемщику в процессе обслуживания получаемого в банке или микрофинансовой организации кредита. Но и это еще не все. Согласно закону, полная стоимость кредита не может превышать рассчитанное

Рисунок 4

Структура просроченной задолженности в работе коллекторских агентств



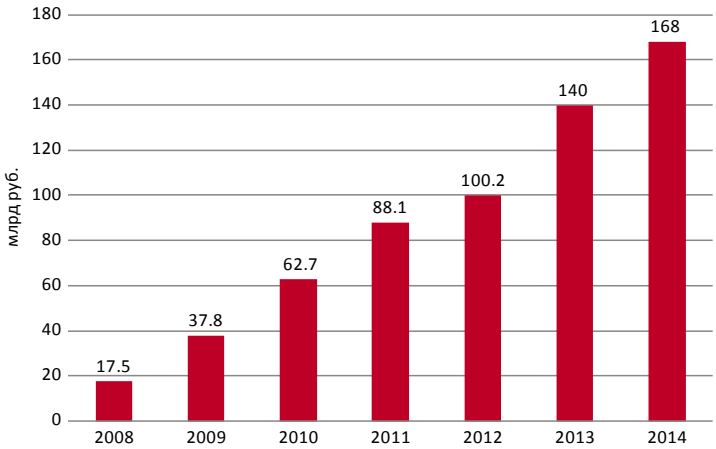


Рисунок 5
Объем рынка цессии

Банком России среднерыночное значение более чем на одну треть, а кредитор, в свою очередь, будет обязан размещать информацию о ПСК на первой странице кредитного договора. Таким образом, заемщик, получая кредит в банке или микрофинансовой организации, будет иметь полное представление о его стоимости, а также возможность сравнить условия различных банков или МФО по данному объективному показателю. А регулирование ПСК со стороны Банка России защитит заемщиков от чрезмерных поборов со стороны отдельных кредиторов.

Другое важное для заемщиков изменение, вводимое законом, — ограничение на начисление пеней и штрафов на не погашенную вовремя задолженность по кредиту. В случае просрочки общая сумма пеней и штрафов, которые банк может требовать от заемщика, теперь не сможет превышать 20% годовых, если продолжают начисляться предусмотренные договором проценты, и 0.1% в день (36.5% годовых), если проценты не начисляются (сегодня размер пеней за неисполнение обязательств по кредитному договору превышает эти цифры в три и более раза и составляет в среднем по рынку 0.3–0.5% в день от суммы просроченной задолженности).

Накладывает закон и определенные ограничения на кредиторов и коллекторов при взыскании проблемной задолженности. По данному закону взыскатель должен предоставить должнику все необходимую информацию не только о долге, но и о себе, а также не сможет беспокоить заемщика во внеурочное время (с 22.00 до 08.00 в рабочие дни и с 20.00 до 09.00 в выходные и праздничные дни).

Принятые меры существенно ограничат бурный рост беззалоговых кредитов, при выдаче которых минимальное внимание к кредитной истории и платежеспособности заемщиков компенсируется высокой, даже завышенной ставкой. Однако не стоит ждать, что после вступления в силу нового закона кредиты для граждан резко подешевеют или станут доступнее. Более того, для некоторых заемщиков единственным шансом получить заемные деньги станет обращение в микрофинансовые организации.

Таблица 3

Доля долгов в цессионном портфеле коллекторских агентств

Вид кредитования	Доля, %
Автокредиты	9.3
POS-кредиты	6
Кредиты наличными	37.5
Кредитные карты	43.2
Другие	4