

банк

Долг платежом рефинансирован

Российские банки идут навстречу не всем клиентам

тенденции

В последнее время все больше российских банков объявляют о введении специальных программ помощи некредитоспособным гражданам. Идя навстречу клиентам, потерявшим в связи с кризисом существенную часть доходов или вовсе лишившимся работы, банки готовы смягчить условия кредитования. В частности, банки предлагают продление сроков кредита, отмену штрафных санкций за несвоевременное погашение, уменьшение ежемесячных платежей и конвертацию валютных кредитов в рублевые. Таким образом банки надеются рефинансировать плохие кредиты, число которых неминуемо будет расти.

В пользу рубля

Осенью прошлого года правительство обратилось к банкам с предложением пойти навстречу заемщикам, которые взяли ипотечные кредиты, но в связи с кризисом лишились части доходов или вовсе остались без работы. Опасаясь, что заемщики не смогут погашать долларовые кредиты из-за роста курса, банки стали разрабатывать программы рефинансирования валютных кредитов в рублевые.

Банк ВТБ 24 сообщил о возможности рефинансирования кредитов в рубль еще в конце ноября прошлого года. Как сообщал, «Б», банк переводит в рубль потребкредиты по желанию клиента под установленные по рублевым кредитам ставки. Правда, другие условия реформирования кредита более жесткие — конвертация производится по курсу банка на дату одобрения решения, за перекредитование ипотеки ВТБ 24 берет единообразно 24 тыс. рублей. Кроме того, заемщику



Идя навстречу клиентам, которые в связи с кризисом потеряли существенную часть доходов или вовсе лишились работы, все больше российских банков объявляют о введении специальных программ помощи некредитоспособным гражданам

необходимо оплатить оценку квартиры (от 3 тыс. до 6 тыс. рублей) и заново предоставить справку с места работы и копию трудовой книжки.

В Сбербанке условия перекредитования более лояльные. В январе банк сообщил, что не будет взимать с граждан единовременную комиссию за конвертацию, а потенциальные потери в связи с этим сможет компенсировать за счет разницы в ставках по рублевым и валютным кредитам. Любой клиент Сбербанка, не имеющий задолженности по оплате основного долга и про-

центных выплат, может подать заявление на переоформление кредита в рублевый.

О разработке таких программ «Б» сообщали также в банке «Дельга-кредит», Городском ипотечном банке, Абсолют-банке, Банке Москвы, Русь-банке, МБРР и «Уралсиб».

Кредитные ноу-хау

Стремясь договориться с клиентами, банки становятся изобретательными. С февраля банк «Хоум Кредит» предложил всем существующим ипотечным клиентам «Антикризисную программу»,

включающую сразу несколько возможностей. Для клиентов, чьи риски, по их мнению, связаны с валютой кредита, банк предлагает перевод валютных ипотечных кредитов в рублевые. При этом комиссия за конвертацию не взимается, а перевод валютных средств осуществляется как изменение условий по текущему кредитному договору, что позволяет клиенту сохранить за собой право получения налогового вычета за квартиру. Клиентам, которые в силу объективных причин не могут временно выплачивать

кредит в связи с изменением дохода из-за потери работы или уменьшения заработной платы, банк готов реструктурировать ежемесячные выплаты на год. В первые шесть месяцев назначается минимальный платеж — половина первоначального платежа, а в последующие шесть месяцев — 60% первоначального платежа. Для этого заемщик должен написать заявление, а также предоставить документы, свидетельствующие о снижении доходов на 30% и более.

Наконец, ноу-хау банка — передача долга от заемщика,

чье финансовое положение исключает возможность выплат по ипотечному кредиту, другому физическому лицу. Фактически банк предоставляет ипотечный кредит новому покупателю такой квартиры на сумму остатка долга первого заемщика. При этом часть текущей стоимости квартиры, которую не покрывает остаток долга по передаваемому кредиту, новый заемщик должен оплатить из собственных средств. Ему потребуется заново пройти полную процедуру андеррайтинга, а квартиру переоценить по рыночной стоимости. В банке отмечают, что программа будет пользоваться спросом, так как получить ипотеку в банках сейчас практически невозможно. Сам банк «Хоум Кредит» не выдает новой ипотеки с сентября 2008 года.

Есть и другие способы помочь заемщику, оказавшемуся в затруднительном финансовом положении. Связь-банк, например, предлагает услугу отсрочки уплаты платежей по основному долгу сроком до одного года по стандартным потребительским кредитам для физических лиц, а также отменяет штрафы на просроченную задолженность заемщиков — физических лиц по программам потребительского и автокредитования.

Большинство банков не декларируют специальных программ, предпочитая работать с проблемными заемщиками индивидуально. «Банк планирует помогать клиентам, которые утратили способность производить оплаты по кредитам в связи с потерей работы, либо в связи со значительным снижением дохода», — рассказывает Олег Коган, директор по выискам просроченной задолженности Альфа-банка. Требования для предоставления возможности

рефинансирования: идеальная платежная дисциплина клиента, отсутствие просрочки в течение последних шести месяцев, а также подтверждение фактов потери работы или снижения доходов соответствующими документами. По словам господина Когана, в ближайшее время банк выйдет с предложением целого ряда услуг для облегчения кредитного бремени собственных клиентов.

«Росбанк рассматривает разные обстоятельства клиента и принимает индивидуальное решение, в случае если клиент по каким-то причинам не может расплатиться», — говорит директор Северо-Западного филиала Росбанка Илья Злуницин.

Тяжелые переговоры

Однако банки готовы идти навстречу только самым дисциплинированным клиентам и не собираются допускать злоупотреблений предлагаемыми послаблениями. Так что в отношении злостных неплательщиков действия банков будут, напротив, ужесточаться. За последнее время об ужесточении наказания за просрочку платежей по кредитам объявили сразу несколько банков. Как сообщал, «Б», ЮниКредит Банк в конце прошлого года увеличил размер пени за просрочку платежа по кредитным картам в полтора раза — с 24 до 36% годовых. Собинбанк увеличил штраф за просрочку для недобросовестных владельцев расчетных карт с овердрафтом на 12 процентных пунктов — с 36% до 48% годовых. В Альфа-банке штрафы за просрочку платежа по кредитным картам и кредитам наличными, ранее составлявшие единообразно 600 рублей, теперь составляют 1% от суммы просроченной

задолженности.

Таким образом банки пытаются снизить риски неплатежей по кредитам на фоне кризиса. По словам главного экономиста УК «Финам Менеджмент» Александра Осина, банки уверены в том, что кризис будет длительным и глубоким, а это приведет к росту просроченной задолженности. В ноябре 2008 года, по данным ЦБ РФ, просроченная задолженность по розничным кредитам выросла на 9,6 млрд рублей до 143,5 млрд рублей на 1 декабря 2008 года, тогда как на начало прошлого года данный показатель составлял 100 млрд рублей, напоминает эксперт. «В связи с ростом безработицы, спадом в производственном секторе и сфере услуг аналогичная тенденция, вероятно, сохранится и в 2009 году», — полагает он.

Напомним, что в конце января директор департамента банковского регулирования и надзора ЦБ РФ Алексей Симановский в беседе с журналистами отметил, что ожидает значительного роста плохих кредитов к концу первого квартала 2009 года. По его словам, просроченная задолженность по всем банковским кредитам (включая корпоративные) на 1 января 2009 года составляла 3,8% от кредитного портфеля банковского сектора, тогда как на 1 декабря 2008 года — 2,4%. По мнению господина Симановского, на 1 апреля просроченная задолженность может достигнуть 4–4,5% «с учетом тенденций в экономике». При этом, учитывая ситуацию с занятостью населения в стране, увеличатся долги по потребительским кредитам, которые до последнего времени росли не такими быстрыми темпами, как по корпоративным, заверил господин Симановский.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

Замерзающий бизнес

Рынок пластиковых карт в Петербурге насыщен на 60–70%

эквайринг

Петербургская инфраструктура для предоставления услуг по банковским картам по итогам прошлого года практически не выросла. В прошлом году количество банкоматов в Петербурге осталось на прежнем уровне, а число POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях и вовсе сократилось. Частично виной тому кризис, который заставляет банки и магазины сокращать затраты и убирать банкоматы и терминалы с нерентабельных мест. Другая причина — наступающее насыщение. По мнению экспертов, городской рынок эквайринга уже насыщен на 60–70%, отсюда и замедление темпов роста.

По данным Ассоциации банков Северо-Запада (АБСЗ), на начало 2009 года в Санкт-Петербурге и Ленинградской области было установлено 3,062 тыс. банкоматов. За год сеть выросла лишь на несколько десятков устройств. Количество POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях по итогам года сократилось и составило 12 451 штуку против 13 150 терминалов годом ранее. Если в 2007 году наблюдался довольно существенный рост как по банкоматам, так и по терминалам — на 37% и 31%, соответственно, то в 2008 году динамика развития инфраструктуры для предоставления услуг по банковским картам существенно замедлилась, сообщается в отчете АБСЗ по итогам работы банковской системы Северо-Запада в 2008 году.

По мнению президента АБСЗ Владимира Джиковича, замедление связано в первую очередь с насыщением рынка. «Количество банкоматов, видимо, достигло необходимого, и от каких-то банкоматов, установленных не в самых эффективных с точки зрения обслуживания клиентов местах, банки, возможно, отказались. Что касается терминалов, то снижение на



По статистике, всего 10% от заработной платы сотрудника, которая переводится на пластиковую карту, расходуется в торгово-сервисной сети; остальные деньги снимаются через банкоматы

тысячу не принципиально. Скорее всего, имело место перераспределение терминалов, что также говорит о насыщении», — отмечает господин Джикович.

«Развитие рынка замедляется в большей степени из-за его насыщения», — соглашается заместитель директора департамента розничного бизнеса Санкт-Петербургского филиала Промсвязьбанка Сергей Плотников. — В настоящий момент количественный рост числа терминалов в основном обеспечивается за счет открытия дополнительных точек продаж». Взрывной рост этого рынка в 2006–2007 годах был обусловлен увеличением популярности безналичной оплаты услуг, отмечает господин Плотников. Услуга эквайринга в торговых сетях была направлена на привлечение дополнительного потока клиентов, которые используют для оплаты пластиковые карты. Однако в связи с кризисом компаниям, у которых объем продаж не увеличился или даже упал, пришлось вернуться к полу-

чению оплаты наличными денежными средствами с целью экономии на комиссии банка.

Заместитель управляющего петербургским филиалом Номос-банка Кирилл Каптюгов считает, что насыщенность рынка эквайринга в России составляет 60–70% в крупных городах и около 20–30% — в небольших. Что касается статистики Северо-Запада, то, по его мнению, сокращение количества терминалов связано, скорее всего, с повышением эффективности работы банков в период кризиса: они стараются сократить свои издержки, в том числе путем снятия ранее установленных терминалов, не приносящих доход или не окупаемых полностью, и размещения их на более высокодоходные торговые предприятия. Вторая причина — уже обозначенное выше снижение расходов со стороны торгово-сервисных предприятий на данные банковские услуги, отмечает господин Каптюгов.

Дело в том, что магазинам приходится платить торговую комиссию банкам за пользова-

ние терминалами, которая может достигать 3,5% от оборота по терминалу, хотя затраты на установку терминалов несут сами банки. Таким образом, услугой эквайринга выгодно пользоваться торговым предприятиям, у которых при вводе данной услуги увеличивается объем продаж. Впрочем, теперь многие торговые предприятия предпочитают работать по старинке, не выплачивая никаких комиссий банкам, что, конечно, ограничивает возможности клиентов в выборе средства оплаты.

«Рынок эквайринговых услуг пока не насыщен», — отмечает заместитель председателя правления банка «Санкт-Петербург» Павел Филимонов. — Его развитие тормозит не только низкий уровень использования населением безналичных расчетов по картам, но и нежелание некоторых предприятий торговли легализовать свои обороты. В отдельных случаях стороны не могут договориться об установке оборудования, поскольку условия, выдвигаемые предприятиями

торговли, неприемлемы для банков с точки зрения рентабельности, также отмечает господин Филимонов.

По мнению руководителя дирекции бизнес-развития и координации банка «ВТБ Северо-Запад» Елены Зулиной, основные негативные факторы, влияющие сегодня на развитие карточного бизнеса в России, обусловлены осложнившейся макроэкономической ситуацией. Снижение числа занятых в экономике, сокращение объема выплат заработной платы, в том числе поступающей на карточные счета, свертывание банковских программ потребительского кредитования, кризисные ожидания у населения — все это способствует снижению объема расходовых по картам денежных средств, отмечает она. Негативные эффекты наблюдаются и на стороне сокращения — торговые сети сокращают ассортимент и объемы закупок, замораживая проекты по открытию новых точек. «Многие организации, которые активно развивались в последние три — пять лет, сегодня вынуждены уйти с рынка. В итоге даже без выделения инфляционной составляющей оборот на рынке эквайринговых услуг по итогам 2009 года может сократиться по сравнению с прошлым годом», — говорит госпожа Зулина.

За прошлый год жители Санкт-Петербурга и Ленобласти с применением платежных карт оплатили товары и услуги на сумму около 507 млрд рублей, что составляет только 9% от всех операций, проведенных по карточным счетам. В 2007 году на торговый эквайринг приходилось 8% от всех операций с банковскими картами, а в 2006 году — около 5%. Можно сделать вывод, что пока расчеты растут очень медленно. «Проблема развития терминалов в основном в российском менталитете: люди предпочитают иметь наличные денеж-

ные средства, а не виртуальные деньги. В результате они снимают денежные средства в банкомате и затем уже тратят наличные в магазине», — отмечает господин Каптюгов.

По статистике, всего 10% от средней заработной платы сотрудника, которая переводится на пластиковую карту, расходуется в торгово-сервисной сети, остальные деньги снимаются через банкоматы, отмечает начальник отдела по развитию эквайринга и стратегического партнерства петербургского филиала ОАО «Альфа-банк» Алексей Макаров. Среди барьеров по оплате картой он называет финансовую неграмотность населения. «Платить картой — стоит дороже, могут украсть номер карты, может пройти двойная операция, оплату по карте крайне сложно вернуть, если возвращаешь покупку, имеет место привычка платить наличными и прочее», — перечисляет он основные причины недоверия граждан.

Сегодня на рынке эквайринговых услуг в Санкт-Петербурге и Ленинградской области активно работают пять-шесть банков. Количество установленного ими оборудования постоянно растет, отмечает господин Филимонов. По его словам, для банка «Санкт-Петербург» эквайринг является одним из важных направлений бизнеса, основные составляющие которого — получение торговой уступки, снижение наличного денежного оборота, возможность комплексного обслуживания клиента банка. «В течение последних двух лет размер торговой уступки постепенно снижался, и сегодня составляет в среднем 2 процента от суммы покупки в зависимости от типа торговой точки и ее оборотов. Торговым предприятиям социального характера или имеющим незначительные обороты банки предлагают возможность аренды оборудования», — говорит господин Филимонов. На начало года

банком «Санкт-Петербург» было установлено 1 542 POS-терминала против 1 010 годом ранее, и 411 банкоматов (301 банкомат).

О намерении развивать это направление заявляют и другие банки. Номос-банк за год увеличил количество POS-терминалов в Петербурге в 2,7 раза до 204, за год объем операций по торговым терминалам составил 205,422 млн рублей. На 40% увеличил сеть терминалов в Санкт-Петербурге и Ленобласти в 2008 году Альфа-банк (1 100 терминалов, 120 банкоматов). «Эквайринг является для Альфа-банка одним из направлений деятельности, целью которой является получение прибыли. Мы активно развиваем данную услугу. Доля Альфа-банка на рынке по этому показателю равна 9%», — отмечает господин Макаров.

В Банке «ВТБ Северо-Запад» эквайринговое направление развивается уже более 12 лет, рассказывает госпожа Зулина. В прошлом году, в соответствии с принятой стратегией развития группы ВТБ, предусматривающей специализацию банка на работе со средней и крупной корпоративной клиентурой в пределах СЗФО, было решено активизировать развитие эквайрингового бизнеса банка, как сопутствующей услуги для корпоративных клиентов. «Помимо основной своей цели — приносить прибыль, эквайринговый бизнес позволяет решать

ряд поставленных перед банком важных задач, таких как привлечение новых корпоративных клиентов, расширение и укрепление взаимодействия с действующими клиентами за счет предоставления комплекса дополнительных услуг, формирование ресурсной базы», — говорит госпожа Зулина.

Для банков установка терминала складывается из себестоимости терминала, расходов банка на обучение персонала и расходных материалов. Расходы на электричество и телефонную связь несет организация, у которой данный терминал размещен. Как отмечает господин Филимонов, стоимость терминала составляет от \$500 до \$1 тыс. и организация канала связи (выделенный, телефонный или GSM). Сети крупных ритейлеров, как правило, уже оснащены контрольно-кассовыми машинами (ККМ) с возможностью приема карт; в этом случае банк несет затраты только по дополнительному оснащению ККМ.

«К сожалению, практически все используемое в настоящее время оборудование для запуска и обслуживания эквайринговых программ банка приходится закупать у иностранных производителей, поэтому девальвация национальной валюты в значительной степени может повлиять на затратную составляющую», — резюмирует госпожа Зулина.

ВЕРОНИКА МАСЛОВА

СТАТИСТИКА
По данным Ассоциации банков Северо-Запада, общее количество эмитированных банками платежных карт на конец 2008 года составило 7,338 млн карт таких международных платежных систем, как Visa International (4,407 млн карт) и MasterCard (2,764 млн карт), рост за год составил 1,156 млн карт — или 19%. Остатки на карточных счетах в банках на конец года составили: 68 млрд рублей, \$110 млн и €37 млн. Основными лидерами на рынке международных платежных банковских карт Санкт-Петербурга и
Ленобласти, как и в предыдущие годы, являются:
Северо-Западный банк Сбербанка России — 3,002 млн банковских карт (рост за год — 17%), 1 087 банкоматов, 6 344 терминала;
Банк «ВТБ Северо-Запад» — 1,39 млн карт, 403 банкомата, 2 792 терминала;
Балтийский Банк — 1,239 млн карт, 425 банкоматов; 413 терминалов;
Банк «Санкт-Петербург» — 588 тыс. карт, 411 банкоматов; 542 терминала.
Вероника Маслова