

ФИНАНСЫ

ЗАИМСТВОВАНИЯ

Анна Гусакова: Банки всегда опираются на кредитную историю

Директор по рискам ОАО АКБ «Урал ФД» объяснила, как заёмщику сформировать свой положительный имидж в глазах кредитора

Татьяна Власенко

— Анна Сергеевна, как сегодня выглядит ситуация на рынке банковского кредитования?

— На рыночную ситуацию существенное влияние оказывают как внешние факторы — сегодняшняя геополитическая обстановка в мире, так и внутренние — преобразования банковской системы в России. Безусловно, это создаёт некоторое напряжение на рынке, но в большей степени способствует развитию и совершенствованию банковской системы.

Кроме того, с 2013 года растёт общая кредитная нагрузка на одного клиента, и, как следствие, все участники рынка отмечают ухудшение качества кредитного портфеля. Чтобы преодолеть эту тенденцию, банки в последнее время ужесточили свои требования к заёмщикам.

Замедление развития экономики спровоцировало стагнацию цен на рынке недвижимости, цены там зафиксировались. Поэтому мы наблюдаем рост ипотечного кредитования и обострение конкуренции за хороших заёмщиков. Соответственно, в сфере ипотечных кредитов все банки отмечают рост.

— То есть люди не боятся брать деньги на такой большой срок, несмотря на существующую нестабильность?

— Домохозяйства развиваются в любой экономической ситуации: создаются семьи, рождаются дети... Ипотека — это часто единственная возможность для людей получить жильё. И с точки зрения заёмщика ситуация для ипотеки сегодня благоприятна, поскольку банки в поиске надёжных клиентов вынуждены снижать процентные ставки и на достаточно выгодных условиях предлагать им ипотечные программы.

— Вы говорите о снижении ставок, аналитики прогнозируют их повышение. Как уживаются эти две разнонаправленные тенденции?

— Дело в том, что банки сегментируют своих заёмщиков, выделяя те группы клиентов, которые сегодня можно кредитовать. И это та ниша, где они готовы снижать процентную ставку. Речь идёт о корпоративных, «зарплатных» клиентах, для которых действительно существуют льготы. А для прочих заёмщиков «с улицы» банки, безусловно, повышают процентную ставку, так как риски на самом деле велики.

По статистике банка «Урал ФД», качество погашения кредитов со стороны «зарплатных» клиентов лучше практически в пять раз. Что касается беззалоговых кредитов (кредиты наличными), то тут ситуация на рынке одинакова для всех: такие кредиты банки сейчас дают неохотно. Ставки повышены. Средний уровень ставки колеблется на уровне от 20 до 25% годовых. И это — минимум по кредитам наличными.



— Влияет ли кредитная история на ставку? И что человек вообще должен знать о своей кредитной истории? Похоже, сегодня она становится частью его биографии?

— На самом деле это действительно очень важный момент — кредитное портфолио гражданина.

Если посмотреть на зарубежный опыт, там людям хорошо известно такое понятие, как скоринг, который даёт клиенту чёткое понимание, на что он может рассчитывать при кредитовании: какую процентную ставку, а также какой размер лимита банк может ему одобрить, и что нужно сделать, чтобы повысить скоринг.

Для зарубежных клиентов эти вопросы не являются сложными, поскольку финансовая грамотность населения там находится на должном уровне.

Мы же сталкиваемся с такими ситуациями, когда клиент, зная, что у него имеется просроченная задолженность, полагает, что ничего страшного не произойдёт, если он пропустит месяц-другой, а потом сразу погасит весь объём долга. Причём такой человек, конечно же, не мошенник, у него в принципе достаточно средств для погашения кредита, но недостаточно информации, чем может такая задержка в выплате закончиться.

На самом деле это неправильный подход. В случае если у клиента возникают какие-то финансовые сложности, нужно незамедлительно обращаться в банк, тем более что индивидуальный подход к клиентам для банков сегодня является главным инструментом конкуренции на рынке. Они готовы рассматривать на индивидуальных условиях всевозможные программы реструктуризации задолженности. Тем самым человек может обеспечить сохранность репутации своей кредитной истории.

Есть ещё один важный момент. Если сегодня клиент берёт потребительский кредит на личные цели и своевременно его возвращает, это поможет ему в будущем рассчитывать на получение ипотечного кредита.

Но стоит только один раз не исполнить обязательства, и кредитная история будет надолго подпорчена. По российскому законодательству кредитная история хранится 15 лет, значит, всё это время неаккуратный клиент будет числиться в «чёрном» списке. Кредитные правила во всех банках примерно одинаковы.

— Где содержится информация о кредитных историях?

— Сейчас можно обратиться в любое бюро кредитных историй, но также есть Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), где хранится информация о том, в каком бюро у клиента была сформирована кредитная история.

Бывает так, что человек не имел просроченной задолженности, но какой-то банк ему отказывает в кредите, ссылаясь на негативную кредитную историю. Такой клиент может обратиться в ЦККИ с запросом о том, в каком именно бюро и какой банк некорректно «выгрузил» информацию. Существует процедура, по которой человек может доказать, что он — добросовестный заёмщик, и тогда банк откорректирует его кредитную историю.

С 2015 года банки будут должны в обязательном порядке раскрывать кредитные истории, включая в них перечень причин отказа в кредите. Государство стремится к тому, чтобы всю информацию о клиенте можно было централизовать и видеть полностью. Эта информация открыта для Центробанка.

Уже сейчас решается вопрос о предоставлении госорганами банкам информации об официальных доходах заёмщиков. Пенсионный фонд, налоговая инспекция будут передавать информацию по налогам в Бюро кредитных историй для того, чтобы банкам было проще подтверждать реальные доходы заёмщиков.

— Ещё недавно заработная плата была главным критерием в решении банка о выдаче кредита заёмщику. Сегодня ситуация не меняется?

— Если говорить о Пермском крае, то это достаточно сложный вопрос. Зачастую наши клиенты по официальным справкам (2-НДФЛ) имеют очень низкие доходы, что не подтверждает реальный уровень их материального обеспечения. А справка, заполняемая по форме банка, не позволяет объективно подтвердить доходы. Вот почему банки в любом случае опираются на кредитную историю. То есть на тот опыт взаимодействия с клиентом, который был в прошлом, и на сумму, которую человек смог выплатить. Поэтому заработная плата в ряде регионов не является окончательным критерием для кредитора.

— Просроченная задолженность — это единственный фактор ухудшения кредитной истории?

— На самом деле не только этот фактор принимается во внимание. Зачастую клиент одновременно обращается за кредитом в несколько банков. Естественно, банки делают одномоментно запрос в Бюро кредитных историй по поводу репутации потенциального заёмщика. И так как это online-сервис, то банк, стоящий в конце «цепочки», видит, что по интересующему его клиенту было слишком много запросов. Это тоже является негативным фактором для получателя кредита.

С учётом этого банки сейчас меняют алгоритм принятия решений. Мы все развиваемся, финансовая грамотность населения повышается, я бы рекомендовала пермякам поменьше делать таких запросов.

— Можно ли исправить «плохую» кредитную историю? Если да, то каким образом?

— Можно. И наш банк, в том числе, может в этом помочь за счёт индивидуального подхода к клиенту. Мы можем более глубоко проанализировать, по какой причине была сформирована просроченная задолженность. Войти в положение нашего клиента, подстраховать свои риски дополнительным обеспечением и всё-таки пойти на то, чтобы предоставить клиенту кредит, взвесив все «за» и «против».

В частности, если кредит валютный, есть возможность зафиксировать сумму кредита и перевести его в рублёвый. Можно получить рассрочку по основному долгу, пересмотреть график платежей. Можно реструктуризировать такой высокорисковый продукт, как кредитная карта, в потребительский кредит с аннуитетным графиком погашения, когда клиенту понятна конечная сумма, которую он должен вернуть.

Выплатив кредит в срок, клиент получит шанс на корректировку своей прежней кредитной истории.

— Можно ли прогнозировать ситуацию на рынке кредитования на ближайшую перспективу?

— Достаточно сложно прогнозировать какую-то стабилизацию в ближайшее время. Скорее всего, ставки по кредитам будут расти. Но если говорить об ипотеке, это всё-таки государственная программа, поэтому мы не ожидаем существенного роста ставок. Всё будет зависеть от ставки рефинансирования ЦБ.

— То есть кредиты на ипотеку занимают большую часть банковского портфеля?

— В нашем банке да. По кредитному портфелю «Урал ФД» находится на 12-м месте в Уральском регионе, по показателю необеспеченных кредитов — на 45-м месте из 63. Мы закладываем определённый процент риска, но мы — оптимисты. ■