Кредитные топи

Платежная дисциплина уже год как ухудшается. На рынке начали сильнее ощущать последствия, прогнозы на 2025 год тоже неоптимистичные



Текст
ЕКАТЕРИНА КАЦ,
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ **«Б.О»**

Долговая ловушка для частника

«На 1 октября индекс кредитной сознательности от «Скоринг Бюро», отражающий платежную дисциплину заемщиков, достиг 1,51 пункта — минимального значения за четыре года (с середины 2020-го). Клиенты хуже справляются с выплатами на фоне высоких ставок. Так, по кредитам, предоставленным в январе и апреле 2024 года, на третий месяц с момента выдачи в просрочке более 30 дней было 1,2%, годом ранее эта доля составляла около 0,5%», — рассказал **Егор Диашов,** председатель комиссии по

финансовым рынкам Московского отделения «ОПОРЫ РОССИИ».

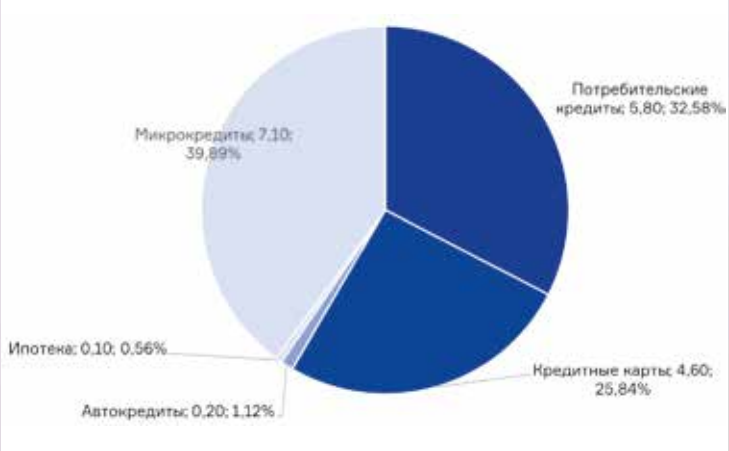
Судя по данным этого БКИ, наблюдаемый тренд — долгосрочный. За второй квартал текущего года индекс потерял 0,06 пункта, а с четвертого квартала 2023-го «просел» на 0,27 пункта. Это наиболее затяжное сокращение показателя по итогам замеров, начатых в 2011 году, отметили в «Скоринг Бюро».

Показатели просроченной задолженности корректировались в розничном кредитовании вслед за макроэкономической ситуацией, показатели кредитного риска в портфеле у большинства игроков рынка увеличились незначительно, рост не превышает динамику 2022-2023 годов, прокомментировали «Б.О» в банке «ЗЕНИТ».

По мнению руководителя департамента проблемных активов малого, среднего и розничного бизнеса банка «Уралсиб» **Светланы Бутылиной,** «по рынку наблюдается определенный рост просроченной задолженности, так как потребности заемщиков остались прежними, но теперь они вынуждены брать кредиты по более высоким ставкам».

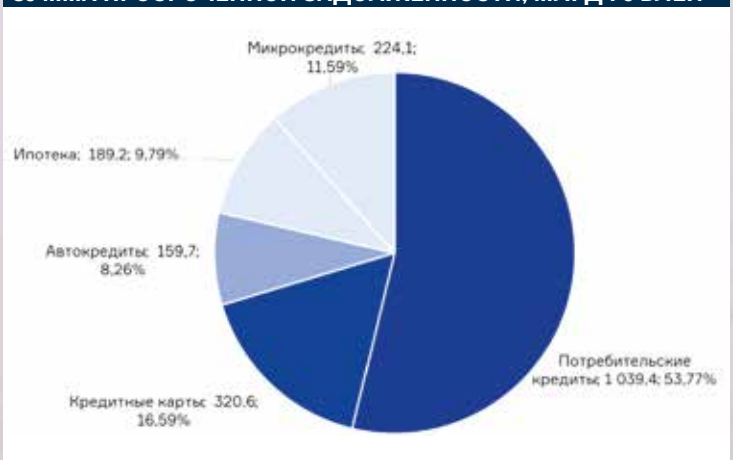
Эксперты рынка отмечают, что в прошлом году многие клиенты набирали ссуды в надежде их рефинансировать на более щадящих условиях, но жесткая политика Центробанка по сдерживанию инфляции загнала их в кредитную трясину. Некоторые полагают, что установленные макропруденциальные лимиты слабо повлияли на выдачи новых ссуд, поскольку на рынок вышли ранее не закредитованные заемщики из отраслей, доходы которых выросли после начала СВО.

КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТОВ С ПРОСРОЧКОЙ, МЛН ШТ.



Источник: данные НБКИ

СУММА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, МЛРД РУБЛЕЙ



Источник: данные НБКИ

Отсрочка «с осложнениями»

Рост дефолтности наблюдается как в залоговом кредитовании, так и в необеспеченном потребительском. По предварительным данным ЦБ, доля проблемных кредитов в розничном портфеле поднялась на 0,1 п.п., до 4,3%; в беззалоговом сегменте — на 0,2 п.п., до 7,9%. Регулятор фиксирует и рост спроса на реструктуризации. Только с января по июнь этого года банки получили 1,67 млн заявлений от граждан об изменении условий кредитных договоров, привел статистику Егор Диашов.

Далеко не все граждане проявляют несознательность — некоторые пытаются, чтобы не уйти в просрочку, для решения временных финансовых проблем воспользоваться кредитными каникулами. Как оказалось, расхождение в оценке масштабов таких запросов у регулятора и участников рынка весьма существенное. Доля обращений за отсрочкой по выплатам в 2023-2024 годах была стабильна, спрос в целом можно оценить как низкий, заверили «Б.О» в банке «ЗЕНИТ».

«Некоторый рост числа заявок на кредитные каникулы и реструктуризации по программам банка мы видим с сентября. До этого уровень был немного ниже, чем в 2023 году», — поделилась положением дел в «Уралсибе» Светлана Бутылина.

В «ОПОРЕ РОССИИ» привели данные ЦБ, которые свидетельствуют о существенном росте запросов на оформление отсрочки по выплатам уже в первом полугодии 2024 года. Потребительские каникулы попросили у банков 180,9 тыс. заемщиков, в прошлом году их было лишь 116,8 тыс. За ипотечными каникулами в этом году уже обратились 8,6 тыс. человек, тогда как в 2023-м их насчитывалось только 6,4 тыс.

«Процент одобрения кредитных каникул для физлиц по потребкредитам в этом году составил всего 7,6% (или 14 тыс.), в то время как в прошлом году находился на уровне 35,7%, по данным Банка России. По ипотечным кредитам процент одобрения снизился с 51% в прошлом году до 37% в первом полугодии текущего», — сообщил Егор Диашов.

Тенденции четвертого квартала

Владимир Шикин, заместитель директора по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ), выступая 22 ноября на Всероссийской конференции НАПКА, привел характеристики

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ИЖК С УЧЕТОМ ППТ В РУБЛЯХ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ



Источник: ЦБ РФ, информационный бюллетень № 9 «Сведения о рынке ипотечного жилищного кредитования в России»

текущего долгового портфеля с учетом актуальной статистики.

В НБКИ прокомментировали концентрацию глубокой просрочки в небольших чеках необеспеченного кредитования как итог политики Risk Based Limits, сообщил Владимир Шикин. Суммарные долги частников выросли до 1,933 трлн рублей, количество проблемных кредитов и займов составило 17,8 млн. Проблемы с обслуживанием ссуд актуальны для 7,8 млн человек.

Просрочка глубокого «дозревания»

В НБКИ фиксируют, что доля NPL 90+ по ссудам свыше 0,5 млн рублей составляет 6,1%, от 0,3 до 0,5 млн рублей — 8%. По мере снижения суммы показатели дефолтности растут. По долгам менее 30 тыс. рублей максимум составляет 32,2%, что почти втрое превышает показатель в сегменте чеков 30–100 тыс.рублей.

Егор Диашов обратил внимание на заметный рост стоимости кредитного риска (CoR) в рознице (на 0,8 п.п., до 2,4 п.п.), что превышает среднеисторический уровень (примерно 2,0%). Это результат продолжающегося вызревания кредитов, выданных высокорискованным заемщикам по высоким ставкам в конце 2023 — начале 2024 года, рассказал Егор Диашов, сославшись на данные Банка России.

Несмотря на усилия по снижению закредитованности, продолжился и рост числа должников с несколькими кредитами и займами, фиксируют в НБКИ. Среднее их количество на одного заемщика — 2,6, а согласно выводам ОКБ, в третьем квартале 2024 года 36% клиентов, которым выдали новый заем, уже имели четыре кредита и более.

На одного взыскателя приходится в среднем 1,2 ссуды, сообщил Владимир Шикин.

«Вы в лучшем случае видите "половину своего клиента", а рынок взыскания — это работа с человеком. Как его узнать без кредитной истории?» — задал спикер вопрос аудитории на коллекторской конференции НАПКА. По его словам, БКИ способно предоставлять данные, которые пригодятся на всех этапах: цессии, выработки стратегии взыскания и в ходе ее реализации. Владимир Шикин уверен, что число запросов на информацию от взыскателей существенно выросло.

А **Сергей Тилькунов,** руководитель проекта «Федресурс» Группы «Интерфакс», сообщил, что после изменения законодательства на портале стало больше информации о должниках.

Гадание на ипотечном «пузыре»

Наибольшее беспокойство вызывает накопление проблем в ипотеке. «Из таблицы, приведенной Банком России, видно, что доля просроченной задолженности по ипотечному портфелю на 1 октября 2024 года — 0,5%, или 19,8 трлн рублей. Это не критическая ситуация, она дает надежды на то, что ипотечного пузыря на рынке получится избежать», — не слишком оптимистично заметил Егор Диашов.

«С начала текущего года отмечен рост просрочки 90+ по ипотеке в связи с невозможностью платить либо рефинансировать долги из-за высоких ставок. В других сегментах — в автокредитовании, кредитовании наличными — намечаются те же проблемы, но пока в меньших масштабах», — сообщили в банке «ЗЕНИТ». В «Скоринг Бюро» оценили рост объемов проблемных долгов 90+ в 2024 году в 37%, что составляет рекорд и по сумме — 136 млрд рублей. Ранее показатель держался на уровне 95–99 млрд рублей.

«Мы не наблюдаем в 2024-м роста кредитного риска в ипотеке. В потребительском кредитовании рост уровня дефолтов умеренный. В целом, высокий уровень ставок кредитования вынужденно ведет к сохранению трендов на увеличение риск-аппетита банков в 2025-м», — полагает Светлана Бутылина. По ее мнению, на горизонте 2025 года тренд на рост NPL 90+, скорее всего, сохранится. В ипотеке проблемы также связаны со стагнацией на вторичном рынке недвижимости и ограниченным спросом, добавила Светлана Бутылина. Б.О