



ПЕРСПЕКТИВЫ Ставки по кредитам малому бизнесу снизятся вслед за ключевой

Деньги станут доступнее

Кира Камнева

В ПЕРВОМ квартале 2015 года состояние рынка кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ) продолжило ухудшаться. По данным совместного исследования МСП Банка и Национального бюро кредитных историй (НБКИ), объем выданных за январь–март 2015 года кредитов составил 1,17 триллиона рублей (уровень 2011 года), по сравнению с аналогичным периодом прошлого года падение составило 36 процентов. При этом объем просроченной задолженности по кредитам МСБ неуклонно растет: за три месяца он прибавил 60 миллиардов рублей, или 9,4 процента портфеля, достигнув 454 миллиардов рублей. Основной объем просрочки (70 процентов) приходится на топ-30 банков.

«Мы ожидаем дальнейшего роста просроченной задолженности — к концу 2015 года она, по нашему мнению, может приблизиться к 15 процентам, — отметил председатель правления МСП Банка Сергей Крюков. — Согласно прогнозу нашего Аналитического центра, объем выданных кредитов может снизиться довольно существенно — на 25–30 процентов к предыдущему году. При этом портфель

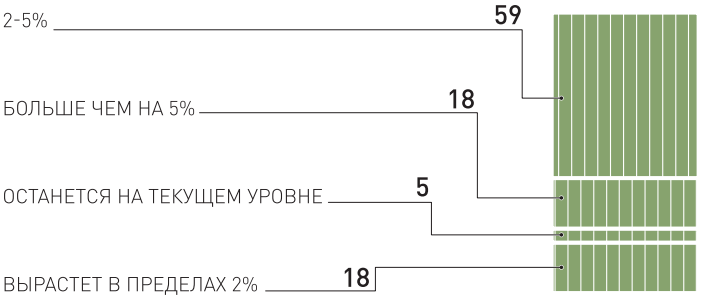
кредитов МСБ потеряет 13,5–16,5 процента и составит около 4,25–4,45 триллиона рублей, что примерно соответствует уровню конца 2012 года».

По данным (НБКИ), наибольшее сокращение выдач новых кредитов МСБ произошло в секторе кредитов на развитие бизнеса (-55% по сравнению с 1-м кварталом 2014 г.). При этом кредитов на пополнение оборотных средств выдано на 7,54 процента больше, чем за аналогичный период прошлого года. Генеральный директор НБКИ Александр Викулин отметил, что сокращение темпов выдачи привело к ухудшению качества кредитных портфелей: старые «хорошие» кредиты амортизируются быстрее выдачи новых, в то время как старые «плохие» остаются на балансах кредиторов. «Мы рекомендуем кредиторам повысить качество оценки рисков в сегменте, — добавил эксперт. — Еще не все кредиторы применяют возможность учета кредитных историй собственников МСБ, данную им поправками в закон № 218-ФЗ «О кредитных историях». Хотя большинству известен факт прямой зависимости экономики МСБ от экономики собственников, особенно если их небольшое количество».

→A3

ПРОГНОЗ РОСТА ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СЕГМЕНТЕ МСБ ПО ИТОГАМ 2015 ГОДА, %

Источник: опрос RAEX



РЕГУЛИРОВАНИЕ За рискованную депозитную политику придется заплатить

Взнос на вырост

Евгения Носкова

С 1 ИЮЛЯ должны вступить в силу новые правила отчислений в систему страхования вкладов — взносы банков теперь будут зависеть от величины максимальных ставок по депозитам. ЦБ будет ежемесячно устанавливать базовый уровень доходности вкладов в рублях и валюте как среднюю из максимальных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема вкладов. Так, на июнь регулятор установил базовый уровень доходности вкладов в рублях в размере 13,245 процента на срок до 90 дней, 14,181 процента от 91 до 180 дней, 14,606 процента от 181 дня до года и 14,682 процента на срок свыше года. Если банк превысит эти уровни не более чем на 2 процентных пункта, он будет платить в фонд страхования вкладов только базовую ставку (0,1 процента расчетной базы, то есть привлеченных средств населения, за квартал). Если же хотя бы по одному из видов вкладов превышение составит 2–3 п. п., то к базовой ставке придется добавить 20 процентов, а при превышении более чем на 3 п. п. 150 процентов.

Как рассказал на XXX собрании Ассоциации региональных банков России заместитель председателя Банка России Василий Позднышев, с 1 января 2016 года к этой дифференциации предполагается добавить еще один критерий — оценку рисков самого банка, то есть его финансовую устойчивость. Чем эта оценка будет рискованнее или чем хуже финансовое положение банка, тем больше отчислений он будет платить. Ввести мораторий на введение дифференцированных отчислений с 1 июля предложило минэкономразвития. В ведомстве объяснили такую позицию тем, что дифференциация приведет к повышению взносов для многих частных банков, из-за чего они еще больше снизят как кредитование бизнеса, так и потребительское.

«Сегодня непростая ситуация с ликвидностью в банковской системе. Не случайно правительство реализует программу докапитализации первого уровня через АСВ для ряда банков, — отметил председатель Консультационного совета акционеров Банка ВТБ Валерий Петров. — Это должно позволить увеличить кредитование реального сектора экономики. Именно для решения этой про-

Чем хуже будет финансовое положение банка, тем больше он будет отчислять в систему страхования

блемы и предлагалось ввести мораторий на дифференциацию взносов в фонд страхования, так как если этого не сделать, то определенный объем средств, привлекаемых через депозиты, окажется именно в нем, а не будет выдан в виде кредитов. Особенно это актуально в условиях, когда, с одной стороны, ЦБ последовательно снижает ставку рефинансирования, а с другой — для многих банков привлечение денег в депозит остается очень значимым способом фондирования». По словам Петрова, сейчас резервами покрыто около 65 процентов кредитов плохого качества в сегменте корпоративного кредитования и 82 процента в розничном сегменте.

«Следовательно, учитывая, что банковских резервов достаточно для покрытия плохих долгов, несмотря на рост невозвратов по кредитам, инициатива минэкономразвития могла бы оказать поддержку реальному сектору нашей экономики, не внося существенных дополнительных рисков в банковскую систему», — добавил эксперт.

→A4

Правила игры Михаил Сухов: Ситуация на финансовых рынках сменилась на более предсказуемую

Вышли из зоны турбулентности

Ольга Бухарова

В этом году уже более 20 банков покинули рынок из-за отзыва лицензий. И каждый раз регулятор, комментируя ситуацию, сообщал, что кредитная организация была замечена в высоко рискованных операциях и зачастую не соблюдала «антиотмывочное» законодательство. Практически все лишённые лицензии банки входили в систему страхования вкладов, а это значит, что их клиенты гарантированно получают со своих счетов компенсацию, ограниченную 1,4 миллиона рублей. Тем не менее в последнее время проходила информация, что средств Агентства по страхованию вкладов (АСВ) может в скором времени всем не хватить на компенсационные выплаты, если регулятор все также активно будет очищать рынок от неблагодельных банков. Так ли это на самом деле и зачем банки теперь обязаны делиться информацией о заемщиках с Бюро кредитных историй? Об этом в интервью «Российской газете» рассказал заместитель председателя, член Совета директоров Банка России Михаил Сухов.

Михаил Игоревич, сколько кредитных организаций, по вашим прогнозам, до конца года могут лишиться лицензии? Какие банки из тех, деятельность которых Банк России считает чрезмерно рискованной, сейчас находятся под пристальным контролем регулятора?

Михаил Сухов: Банк России никогда не ставил задачу количественно применять те или иные инструменты банковского надзора,



СЕРГЕЙ КУКШИН

Михаил Сухов: Сейчас в сфере повышенного внимания более полуторы сотни банков.

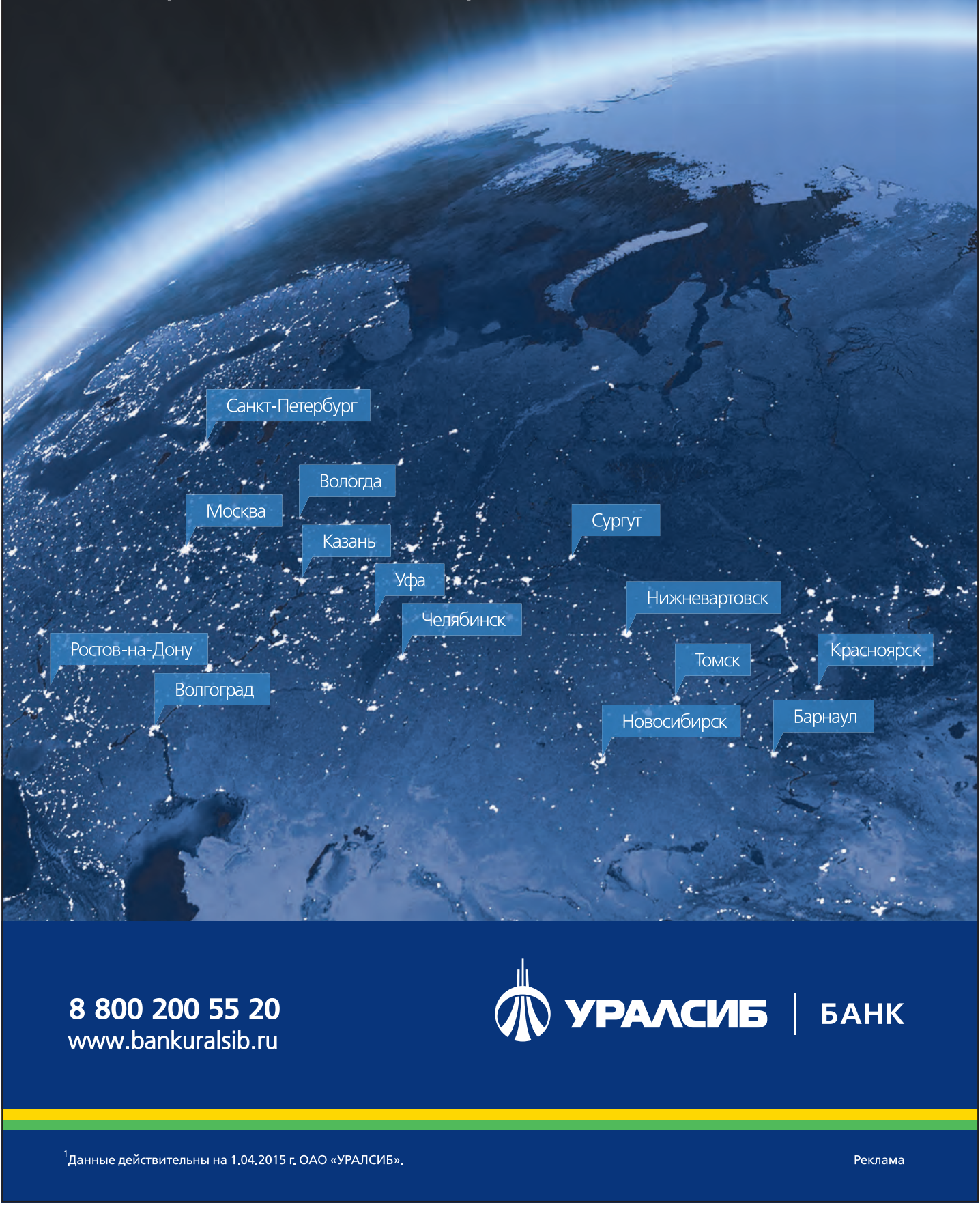
включая отзыв лицензий. С начала года у кредитных организаций мы отозвали 24 лицензии для осуществления банковских операций. Не будет ничего удивительного, если темпы принятия соответствующих решений не сильно изменятся до конца года, хотя всегда регулятор стремится к тому, чтобы банков, уходящих с рынка таким неприятным для многих кредиторов путем, было меньше. Поэтому лицензии отзываются у тех организаций, владельцы которых не захотели или не смогли исправить деятельность банка. Вместе с тем мы считаем, что всеми инструментами

банковского надзора мы должны своевременно предотвращать появление ситуации, когда отзыв лицензии на осуществление банковских операций является единственной экономической целесообразной мерой. В банках проводилась дополнительная работа с участием Агентства по страхованию вкладов. В двух банках, у которых были отозваны в этом году лицензии на осуществление банковских операций, решение по финансовому оздоровлению было признано экономически нецелесообразным после проведения оценки Агентством по страхованию вкладов. Сейчас в сфере

→A2

повышенного внимания, как и год, как и два года назад, более полуторы сотни банков. Но это не значит, что мы всем этим банкам ограничиваем деятельность. Многие банки находятся в режиме повышенного мониторинга из-за срабатывания тех или иных финансовых индикаторов. В подавляющем большинстве случаев спустя некоторое время после изучения ситуации в банке на смену плотному контролю приходит режим стандартного надзора.

369 офисов Банка в 52 регионах России¹



8 800 200 55 20
www.bankuralsib.ru



УРАЛСИБ

БАНК

¹Данные действительны на 1.04.2015 г. ОАО «УРАЛСИБ».

Реклама

СИТУАЦИЯ Требования к заемщикам серьезно ужесточились

Вы нам не подходите

Евгения Носкова

БАНКОВСКАЯ розница в этом году переживает не лучшие времена: из-за экономической ситуации кредитование практически замерло, при этом просроченная задолженность растет, а качественных заемщиков становится все меньше. С одной стороны, банки снижают свои аппетиты к риску, ужесточая требования к заемщикам, с другой — клиенты сами не спешат брать кредиты по ставкам от 20 процентов и выше.

Локомотивом рынка сегодня стали кредитные продукты с государственной поддержкой: ипотечное и автокредитование с субсидированием процентной ставки. На прочих направлениях банковской розницы банки стараются развивать линейку предложений, приносящих комиссионный доход, например, карточные продукты, рассказала заместитель председателя правления Связь-Банка Ольга Олейник: «Ну и, конечно, борьба за частных вкладчиков на розничном банковском рынке продолжается, многие банки стараются развивать отдельные направления обслуживания состоятельных клиентов. С точки зрения отдельных сегментов розничного кредитования, больше всего в первом квартале 2015 года просело ипотечное кредитование, основная причина — высокие процентные ставки, но и по остальным направлениям розничного кредитования также наблюдалось существенное падение объемов выдач по сравнению с 2014 годом. Причины — высокие процентные ставки по кредитам и неуверенность заемщиков в завтрашнем дне».

Локомотивом рынка сегодня стали кредитные продукты с государственной поддержкой

Курс Банка России на понижение ключевой процентной ставки и государственная поддержка ряда направлений розничного кредитования положительно влияют на динамику рынка, так как эти меры позволили снизить процентные ставки по розничным кредитам. «Уже сейчас мы

видим, что с апреля ежемесячный рост выдач розничных кредитов составляет 36 процентов по сравнению с предыдущим месяцем. Таким образом, можно констатировать, что розничный банковский рынок оживает и розничные банковские кредиты становятся востребованными и доступными для заемщиков», — отметила эксперт.

На стабильном уровне после коррекции в конце 2014 года находится спрос на автокредиты, рассказал начальник управления по работе с партнерами ЮниКредит Банка Александр Мартынов. Сегмент поддерживает госпрограмма субсидирования процентных ставок. «Также мы наблюдаем, что многие бренды начинают снижать стоимость автомобилей и запускают программы прямого субсидирования, помогая клиенту сделать выбор в пользу покупки нового автомобиля, а не откладывать это на долгое время», — добавил эксперт. Ставки по таким программам весьма привлекательны — от 5,5% годовых.

В среднем же стоимость автокредита сегодня сильно зависит от бренда и линейки, добавил Мартынов. По его словам, взять в кредит машину премиального сегмента сегодня намного дороже, чем массового. В определенной степени автокредитование сегодня находится в лучшем положении по сравнению с другими сегментами, считает эксперт. «В текущих условиях банки с особым вниманием оценивают заемщиков, которые обращаются за беззалоговым кредитом. В случае же с автокредитованием банки имеют дополнительные гарантии возврата кредита», — отметил он.

→A3

ПРЕДЛОЖЕНИЕ Некредитное страхование становится все популярнее

Полис не тянет

Лидия Захарова

КАНАЛ банковского страхования на российском рынке стремительно развивался последние годы. Однако замедление темпов кредитования сдерживает рост банковского бизнеса, а вместе с ним и банковского страхования. В этом году доля этого сегмента в общем объеме страхового рынка может быть снижена.

— Первые месяцы текущего года продемонстрировали сокращение объема продаж кредитов и связанных с ними страховых продуктов. Во многом такая ситуация была ожидаемой как банковским, так и страховым рынком. Во втором полугодии банковский сектор ожидает определенного перелома — смены динамики кредитования, увеличения его объемов по отношению к текущим месяцам. Это, разумеется, отразится и на объемах сборов страховщиков, работающих в этом канале, в первую очередь по страхованию жизни, — уверен Станислав Чернышов, вице-президент страховой группы «АльфаСтрахование».

Для снижения влияния кредитования на финансовый результат банки совместно со страховщиками с начала года активно развивают направление «коробочных» продуктов, которые пользуются большим спросом у клиентов, так как несут высокую ценность для страхователей. Речь о продуктах по страхованию недвижимости, имущества, финансовых рисков и здоровья.

— Впервые за много лет заметным сегментом становится некредитное банковское страхование, продажа страховых продуктов, не привязанных напрямую к потребительскому или иному кредитованию, — заявляет вице-президент группы «Ренессанс Страхование» Юлия Гадлиба. — Именно некредитное банковское страхование станет главным драйвером роста рынка на среднесрочную перспективу.

В 2015 году банковское страхование будет развиваться за счет страхования, не связанного с кредитованием, полагают эксперты. Это в основном инвестиционное и смешанное страхование жизни, а также различные корпоративные страховые продукты, отмечает Ольга Басова, ведущий эксперт по страховым рейтингам рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА).

→A3