

банк

Автокредитование забуксовало

За семь месяцев 2015 года российские банки выдали кредитов на покупку машин на 42% меньше, чем в тот же период прошлого года. При этом объем выдачи автокредитов увеличивался лишь с апреля по июнь, после чего рынок опять просел. По словам участников рынка, увеличение спроса весной и летом объясняется запущенной в апреле госпрограммой по поддержке льготного автокредитования, но сейчас оно сошло на нет. Эксперты ожидают оживления на рынке не раньше весны следующего года.

— сегмент рынка —

По данным Ассоциации европейского бизнеса, за октябрь продажи новых легковых и легких коммерческих автомобилей в России упали на 38,5%, до 129,9 тыс. машин. За январь-октябрь рынок упал на 33,6%, было продано 1,3 млн машин.

Рынок автомобилей в Самаре сокращается вместе с российским. По информации аналитического агентства «Автостат», по итогам восьми месяцев этого года, Самара заняла шестую строчку по объему рынка новых легковых автомобилей в ТОП-10 городов России с населением свыше 250 тыс. жителей. На первом месте — Краснодар, далее — Москва и Ростов-на-Дону. В Самаре за январь-август было продано 11900 автомобилей, тогда как за аналогичный период прошлого года — 20343. Таким образом, рынок в городе просел на 41,5%.

По данным Frank Research Group, в июле банки выдали займов на приобретение машины на 29,85 млрд рублей, что на 2,6% меньше, чем в июне. С апреля объемы автокредитования увеличивались. Так, в апреле-июне 2015 года банки выдали таких займов на 75,7 млрд рублей против 36,4 млрд рублей в январе-марте 2015 года. При этом в июне темпы выдачи автокредитов банками и вовсе практически приблизились к уровню прошлого года. В целом, по данным Frank Research Group, за семь месяцев 2015 года банки выдали на 42% меньше автокредитов, чем за тот же период прошлого года.

Общероссийскую тенденцию подтверждают показатели банков, работающих в Самарской области. «В первом полугодии 2015 года имела место положительная ди-



намика выдачи автокредитов: в Поволжском филиале банка «Льобэкс» рост количества и объема выданных займов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 100%. Но с сентября мы отмечаем заметное — порядка 30% — падение спроса на автокредиты, которое напрямую связано с уменьшением продаж», — говорит управляющий филиалом «Поволжский» банка «Льобэкс» (группа Внешэкономбанка) Владимир Аверин.

Сокращение продаж автомобилей и, как следствие, объемов выдачи кредитов на них, эксперты связывают, в первую очередь, в ситуации в российской экономике в целом. «Негативные ожидания насе-

ния на рынке труда и общее снижение доходов неизбежно влечет за собой снижение спроса на потребительские кредиты всех видов, в том числе и на автомобили. Они не относятся к товарам первой необходимости, поэтому люди в сложной ситуации в первую очередь отказываются от приобретения машины. Как следствие, по сравнению с другими продуктами автокредитование просело в наибольшей степени», — объясняет Владимир Аверин.

Госпрограмма вывезла рынок

По словам участников рынка, на росте выдачи автокредитов в апреле-июне сказывалось влияние запущен-

Оживления на рынке автокредитования участники рынка ожидают весной следующего года

ной в апреле госпрограммы по поддержке льготного автокредитования, но сейчас оно сошло на нет.

В рамках программы государство субсидирует банкам две трети ключевой ставки ЦБ (сейчас — 11%). Максимальная ставка по кредитам ограничена сверху — не более 10 процентных пунктов к ключевой ставке (сейчас — не более 21%). Благодаря ей в 2015 году в России, по состоянию на середину сентября, по данным Минпромторга, было реализовано 147,5 тыс. машин, что составляет 65% от всех проданных в кредит автомобилей.

«Массовому сегменту авторынка, безусловно, госпрограмма субсидирования автокредитов помогла, но к настоящему времени в нашем регионе ее влияние, по-видимому, в основном исчерпано», — считает Владимир Аверин. Своего пика спрос на льготные автокредиты достиг в июле-августе этого года, добавляет председатель правления Первобанка Андрей Гончаров.

Один из самарских дилеров, пожелавший остаться неназванным, добавляет, что увеличение спроса на кредитные автомобили в период с апреля по июнь 2015 года было также обусловлено расширением модельного ряда автомобилей, попадающих под госпрограмму. «Но затем произошло удовлетворение спроса и начался спад», — поясняет участник рынка.

Ставки поехали вниз

Эксперты, опрошенные «Ъ-Банк», добавляют, что в первом полугодии позитивную роль сыграл тот факт, что большинство банков снизили ставки (в среднем на пять и более пунктов) по собственным программам автокредитования.

«На протяжении 2015 года Первобанк неоднократно улучшал условия программ автокредитования. С октября, после очередного снижения ставок, по стандартным автокредитам ставки начинаются от 14% годовых, а по кредитам в рамках государственной программы — от 6,67% годовых», — рассказывает Андрей Гончаров. Ставки по программам автокредитования планомерно снижал и Локо-Банк. «Минимальная ставка по госпрограмме составляет от 7,9% годовых, по классической программе минимально — от 15,4% годовых», — приводит пример Андрей Ермаков. «В „Льобэксе“ сегодня ставка по программе автокредитования на новый автомобиль составляет 18%, срок — до семи лет, первоначальный взнос — от 15%, не требуется страховых жизни, нет дополнительных затрат по кредиту. Продолжает действовать госпрограмма.

В настоящее время ставка по ней составляет 10,67% годовых», — отмечает Владимир Аверин. При этом, по его словам, в первом полугодии банки не ужесточали требований к заемщикам. «Другое дело, портрет потенциального заемщика изменился не в лучшую сторону», — добавляет Андрей Ермаков.

В целом, по его словам, рост продаж во втором квартале 2015 года был обусловлен несколькими факторами. «Это старт программы с государственной поддержкой автокредитования, смягчение требований к заемщикам со стороны банков и снижение процентных ставок по программам автокредитования. Снижение продаж в июле связано с фактором насыщения рынка и снижения спроса на кредитные продукты. Произошло некоторое охлаждение рынка», — соглашается директор по развитию автокредитования Локо-Банка Андрей Ермаков.

Кредиты подождут до весны

Эксперты PwC ухудшили прогноз по российскому авторынку на 2015 год. Они ожидают сокращения продаж легковых машин на 45%, до 1,28 млн. Прежний прогноз PwC, опубликованный в феврале, был оптимистичнее: ожидалось, что реализация уменьшится на 35%, до 1,52 млн машин.

По словам Андрея Ермакова, рост объемов автокредитования будет напрямую зависеть от уровня продаж автомобилей. Дальнейшее развитие рынка также будет зависеть от ситуации на рынке труда, уровня инфляции, а также ситуации в экономике в целом.

«Мы считаем, что рынок автокредитования оптимистично. С улучшением макроэкономической ситуации в стране и восстановлением роста продаж автомобилей будет восстанавливаться спрос и на автокредиты. Мы ожидаем оживления на рынке автокредитов к весне будущего года», — прогнозирует Владимир Аверин.

Екатерина Вьюшкова

Обратный перевод

Рынок денежных переводов переживает сложные времена. По данным Банка России, в первом полугодии 2015 года оборот рынка сократился больше чем на 40%. Замедление экономического роста и девальвация рубля привели к сокращению числа трудовых мигрантов в России. Как отмечают эксперты, рынок начнет расти после улучшения экономической ситуации. Однако восстановление объемов денежных переводов можно ждать не раньше, чем через несколько лет.

— сегмент рынка —

По статистике Банка России, в первом полугодии 2015 года оборот российского рынка наличных трансграничных денежных переводов физлиц составил \$6,7 млрд, что на 42% меньше уровня аналогичного периода прошлого года. В рублевом выражении рынок показали не столь существенное падение — в пределах 5%.

Основными направлениями отправки денежных переводов из России остаются страны СНГ. Тройку лидеров формируют страны — поставщики иностранной рабочей силы в РФ: Узбекистан, Таджикистан, Киргизия, падение объема переводов по которым в первом полугодии 2015 года составило 55%, 58% и 40% соответственно. Сокращение объемов переводов в Казахстан составило 30%, на Украину и в Молдавию — до 55%.

Как рассказала «Ъ-Банк» директор департамента розничного бизнеса «Локо-Банка» Наталья Пшеничкина, среди отдельных стран, в которые клиенты банка осуществляют переводы, выделяются Узбекистан и Китай. «Доля каждой из этих стран в переводах сейчас составляет порядка 20–25%. Доля переводов по России составляет порядка 15–20%. Оставшиеся переводы равномерно распределяются между ближним и дальним зарубежьем. Стоит отметить существенный рост доли внутрироссийских переводов в 2015 году — в прошлом году она составляла менее 8%», — рассказала госпожа Пшеничкина.

Общий объем переводов в Россию из стран СНГ в первом полугодии 2015 года составил \$1,35 млрд. Это на 6% меньше аналогичного периода прошлого года. Незначительное падение этого показателя обусловлено тем, что серьезно возросли объемы переводов из Казахстана и Туркмении, откуда в Россию было отправлено, соответственно, на 61% и 39% больше переводов, чем в первом полугодии 2014 года. При этом на Казахстан приходится свыше трети всех переводов, отправляемых из стран СНГ в Россию.

Однако разные платежные системы показали разные итоги по количеству переводов за первые шесть месяцев 2015 года. Так, объем переводов по «Золотой короне» превысил 269 млрд рублей, что больше показателей за тот же период 2014 года на 6%. За первое полугодие 2015 года через эту компанию было совершено более 13 млн транзакций. Одно-

временно компания зафиксировала снижение переводов на Украину на 17% (в рублях). У платежной системы «Лидер» в 2015 году темпы роста превысили прошлогодние. За первые шесть месяцев оборот в целом по системе вырос в 1,5 раза по сравнению с предыдущим периодом прошлого года (за первые пять месяцев 2015 года — в 1,6 раза). Как поясняют в компании, в большей степени это связано с подключением новых партнеров. «Основной прирост обеспечили следующие направления: Азербайджан, Казахстан, Узбекистан, Таджикистан, Грузия. Объем денежных переводов в Казахстан увеличился более чем в семь раз. В 2,7 раза вырос объем переводов в Киргизию, в 2,6 раза — на Украину, в 2,5 раза — в Белоруссию», — отмечают в «Лидере».

«Юнистрим» показал снижение объема переводов из России в СНГ в январе — мае в 29% по сравнению с показателями того же периода прошлого года, в дальнейшем заружье — 9%. Система Contact отмечает общее сокращение числа клиентов на 10%, а в коридоре Россия — СНГ — на 11%.

По данным ЦБ РФ, оборот денежных переводов физлиц в Самарской области в первом полугодии 2015 года составляет около \$168 млн. Для сравнения, за аналогичный период прошлого года оборот денежных переводов в регионе составлял порядка \$283 млн. Ситуация с денежными переводами в Самарской области аналогична ситуации в целом по России и может быть связана, в том числе, с уменьшением количества мигрантов. В конце 2014 года министр труда, занятости и миграционной политики Самарской области (тогда этот пост занимал Олег Фурсов. — «Ъ-Банки») отмечал, что регион занимает пятое место в России по количеству трудовых мигрантов. Так, в 2014 году на территорию Самарской области официально прибыли 260 тысяч иностранных граждан. Статистики за 2015 год пока нет, однако в целом по России число трудовых мигрантов в первой половине 2015 года снизилось на 5,5% по сравнению с тем же периодом прошлого года.

Снижение числа мигрантов происходит в первую очередь из-за нового законодательства, усложняющего условия работы иностранцев на территории России. Теперь иностранным гражданам для работы в РФ необходимо не просто получить разрешение, как было раньше, но и купить патент и сдать экзамен по русскому языку. Следует отметить также,

что для большинства иностранных граждан и лиц без гражданства, которые ранее въезжали в нашу страну без визы, теперь действует ограничение суммарного срока пребывания на территории России.

По словам экспертов, уменьшение объемов переводов, прежде всего, сказалось на работе банковского сектора региона, который и так сильно пострадал от кризиса: прибыль банков в этом году значительно снизилась. «По итогам года она может составить в районе 100 млрд руб. Число действующих кредитных организаций упало ниже 800, причем темпы закрытия банков в этом году — около 10% — максимальное сокращение за много лет. На банковский бизнес оказывают негативное влияние рост просрочки по кредитам, достигший 27 млрд руб (+17% с начала года), обесценение рублевых активов и убытки по валютным обязательствам. Доходность инструментов с фиксированной доходностью сейчас около 11 в рублях и более 5% в долларах (по отдельным инструментам), заниматься банковским бизнесом становится менее выгодным», — рассказал начальник управления операций на российском фондовом рынке ИК «Фридом Финанс» Георгий Ващенко.

«Мы работаем с тремя системами денежных переводов — Contact, Western-Union, «Золотая Корона». За девять месяцев 2015 года филиал отправил и выплатил более 50 тысяч переводов на сумму более 2 млрд рублей», — рассказал «Ъ-Банк» управляющий филиалом «Поволжский» банка «Льобэкс» (Группа Внешэкономбанка) Владимир Аверин. По его словам, за аналогичный период прошлого года количество переводов составляло 44,5 тысяч на сумму 1,4 млрд рублей. «Положительной динамике по объему переводов обеспечила система „Золотая корона“, с которой наш банк начал работать в середине прошлого года. Если говорить о системах Contact и Western-Union, то количество переводов в них уменьшилось в текущем году в среднем на 17%», — рассказал он.

Как отметил господин Аверин, основной объем переводов (порядка 80%) — это переводы в страны ближнего зарубежья, по 10% — приходится на переводы по России и страны дальнего зарубежья.

По данным Поволжского отделения «Сбербанка России», за девять месяцев 2015 года клиенты осуществили более 250 млн перево-



В первом полугодии рынок денежных переводов сократился более чем на 40%

дов через Поволжский банк ПАО «Сбербанк», 88% которых прошли через удаленные каналы обслуживания. «Объем переводов через удаленные каналы обслуживания за девять месяцев превысил 1,1 трлн рублей. Причем количество переводов, проведенных через интернет-банк «Сбербанк Онлайн», за девять месяцев 2015 года увеличилось в 1,5 раза относительно аналогичного периода прошлого года и составило более 16 млн штук», — пояснили в пресс-службе банка.

По словам экспертов, основной причиной, по которой в 2015 году рынок переводов из России показал значительное сокращение, стало резкое ослабление рубля, произошедшее в конце 2014 года. В результате, в первом полугодии снижение переводов в такие страны, как Узбекистан, Таджикистан и Украина, составило более 50%. «Здесь также стоит отметить влияние отъезда части трудовых мигрантов из России, вызванное ухудшением финансовых условий, что оказало дополнительное негативное влияние на объем переводов в эти страны. Чуть меньшие потери понесла Белоруссия (-32%) и Казахстан (-30%), однако объем переводов в эти страны изначально был много меньше», — считает аналитик ИХ «Финам» Богдан Зварич.

По словам игроков рынка, ослабление рубля серьезно отразилось на российском рынке денежных переводов в страны СНГ, большинство из которых совершается в долларах. «Трудовым мигрантам, их основным отправителям, американская валюта становится все менее доступна из-за обесценивания российского рубля по отношению к доллару. Немаловажно также, что в результате ужесточения законодательства российские компании потеряли до половины сотрудников-мигрантов, для трудовых мигрантов в несколь-

ко раз возросла стоимость патента; кроме того, с 2015 года въезд в Россию, например, для граждан Таджикистана возможен только по загранпаспорту. В результате въезд трудовых мигрантов в 2015 году резко уменьшился», — говорит Владимир Аверин.

«Основным фактором, оказывающим понижающее давление на развитие рынка, является ухудшение экономической ситуации и, в частности, резкий рост курса доллара», — подтверждает директор Самарского филиала «БКС Премьер» — Александр Тымчук. — Снижение темпов роста экономики России привело к потере многими трудовыми мигрантами своих рабочих мест. Как результат, объемы денежных переводов в Таджикистан сократились почти на 60%, в Узбекистан — на 55%, в Киргизию — на 40%. Такого сильного падения рынка денежных переводов не было с кризисного 2009 года».

Как говорит господин Тымчук, возобновления роста количества и объема денежных переводов за рубеж можно ждать после стабилизации ситуации в экономике страны и оживления инвестиционных проектов, в частности, в строительстве и торговой сфере. «Тем не менее, по нашим оценкам, выход на докризисные показатели может занять до двух-трех лет», — резюмирует он.

По словам экспертов, перспективы роста объемов денежных переводов в следующем году будут по-прежнему зависеть от динамики рубля и роста экономики. «Полагаю, в долларовом выражении возможно снижение в пределах 5% в первом квартале 2016 года, ситуация начнет меняться не ранее третьего квартала. При этом тенденция преобладания оттока над притоком сохранится примерно в нынешних пропорциях: четыре к одному», — полагает начальник управления операций на российском фондовом рынке ИК «Фридом Финанс» Георгий Ващенко.

Елена Донкина