

В России вступил в силу закон о банкротстве физических лиц. В Самарской области за время его действия в арбитражный суд поступило около ста исков о банкротстве физлиц, и в большинстве своем с заявлениями в суд обращаются сами должники. Хотя есть несколько исков и от банков. Однако, по мнению некоторых экспертов, пока кредитные организации заняли выжидательную позицию. В целом же и представители банковской сферы, опрошенные «Ъ-Банк», а также юристы оценивают закон положительно, хотя и отмечают, что в нем есть некоторые спорные моменты, и документ еще ждут новые поправки.

Физлица дошли до банкротства

— законодательство —

С 1 октября в России вступили в силу поправки к Закону «О несостоятельности» в части банкротства физических лиц. Этот законопроект готовился более десяти лет. Утвержден он был в конце прошлого года, и должен был вступить в силу с 1 июля 2015 года. Однако в середине июня было принято решение о переносе его запуска на октябрь. Объяснялось это неготовностью арбитражных судов к рассмотрению данных дел. Если говорить о Самарской области, то количество исков о банкротстве физических лиц, согласно картотеке арбитражных дел ВАС, по состоянию на 23 ноября 2015 года, составляет около 100. Причем большинство из них — иски, поступившие от самих должников, то есть так называемые заявления о самобанкротстве. Но есть и несколько исков о банкротстве физлиц от банков, в числе которых ООО «Русфинанс банк», ОАО «Нордеа Банк» и ОАО «Акционерный банк „ГПБ-Ипотека”».

Суд да дело

Согласно вступившим в силу с 1 октября поправкам к закону о банкротстве, гражданин, не имеющий возможности погасить свои долги, может подать заявление в суд с просьбой о признании его банкротом. Такую же процедуру в отношении должника может инициировать и кредитор. Заявления подаются в арбитражные суды по месту жительства ответчика.

Кредиторы, в числе которых может быть и налоговая служба, имеют право обратиться в суд с заявлением о банкротстве физлица в случае, если задолженность составляет не менее 500 тыс. рублей и просрочка по ее исполнению равна трем месяцам. Для открытия процедуры банкротства по инициативе самого должника нижний порог суммы долга не установлен. Однако в случае, если обязательства превышают 500 тыс. рублей и человек не имеет возможности расплатиться со всеми кредиторами, то он обязан обратиться с заявлением о признании себя банкротом в течение 30 дней. Как отмечается на портале «ЕслиБанкрот.рф», «при наличии обстоятельств, очевидно, свидетельствующих о том, что он не в состоянии исполнить обязательства в установленный срок, должник имеет право подать заявление о банкротстве независимо от суммы долга».

При подаче заявления о собственном банкротстве гражданин должен предоставить в суд весьма обширный пакет документов, среди которых сведения об имуществе, о долгах, а также обо всех сделках покупки или продажи движимого и недвижимого имущества за последние три года, сумма которых превышает 300 тыс. рублей. Кроме того, гражданин должен будет, подавая заявление, оплатить госпошлину в размере 6 тыс. рублей и внести на депозит суда 10 тыс. рублей для вознаграждения финансового управляющего.

Процедурные моменты

Закон предусматривает три варианта развития дела о банкротстве для физического лица — реструктуризация задолженности, реализация имущества и мировое соглашение. Как поясняется на портале «ЕслиБанкрот.рф», реструктуризация задолженности — это реабилитационная процедура, которая вводится на три года, ее план утверждает суд. Цель этой процедуры — полностью рассчитаться с долгами, используя послабления, которые предполагает закон. С момента утверждения плана реструктуризации прекращается начисление неустоек, штрафов, пеней, а также процентов по всем обязательствам, за исключением текущих платежей. Реструктуризация возможна, если у должника есть источник дохода и при соблюдении еще ряда условий, предусмотренных законом.

Также по аналогии с банкротством юридических лиц возможно заключение мирового соглашения



в случае, если должник и кредиторы смогли договориться об условиях погашения задолженности, которые устраивают все стороны. Заключение мирового соглашения возможно на любой стадии дела о банкротстве. При этом стоит учитывать, что если должник не будет исполнять условия заключения мирового соглашения, кредиторы имеют право обратиться в суд с требованием о возобновлении процедуры банкротства.

В случае же, если сторонам не удалось договориться об условиях погашения долга или если должник не выполнил план реструктуризации, вводится процедура реализации имущества. Так, человек признается несостоятельным и запускается процесс реализации его имущества. В рамках этой процедуры за счет продажи имущества должника пропорционально гасятся долги перед кредиторами. Как поясняется на портале «ЕслиБанкрот.рф», «та часть долга перед кредиторами, которую не удалось вернуть в результате процедуры банкротства из-за недостаточности имущества должника, считается погашенной, а должник — свободен от обязательств перед кредиторами».

Банки сдержанно позитивны

Финансовый аналитик ИХ «ФИНАМ» Тимур Нигматуллин отмечает, что, на его взгляд, процедура банкротства пока практически не сказалась на деятельности банков, их финансовых и операционных показателях. «Учитывая текущую динамику, можно предположить, что за год будет подаваться в лучшем случае примерно 50–100 тысяч заявлений, что несущественно в масштабах отечественной банковской системы. В регионе таких заявлений вряд ли будет подаваться более пяти сот в год», — рассуждает господин Нигматуллин. Основным фактором, ограничивающим число поданных заявлений в регионах, по его мнению, выступает высокий порог дол-

га и низкий уровень информирования населения. «В целом же, принятие закона уже явно привело к некоторому упрощению и стандартизации процедуры работы банков с должниками. Так, как показывала статистика за первые 1,5 месяца действия закона, лишь около половины заявлений о признании банкротами подано непосредственно самими должниками», — отмечает Тимур Нигматуллин.

По мнению председателя правления банка «Югра» Юрия Гусева, банки позитивно восприняли закон о банкротстве, потому что в нем детально прописан механизм взыскания долгов с физических лиц. Но, по словам господина Гусева, пока говорить о практике ведения таких дел рано. «Однако мы считаем, что такой закон упростит работу с должниками, потому что он регламентирует операции с имуществом клиентов, понятен механизм его реализации. Этот закон приучает людей к финансовой дисциплине, потому что в дальнейшем будет сложно получить новый кредит, вводится запрет на год для занятий предпринимательской деятельностью», — отмечает Юрий Гусев.

Директор департамента кредитования физических лиц Локо-банка Анастасия Цурцумия, в свою очередь, отмечает, что пока нет однозначной оценки закона. «По соотношению к общему портфелю заемщиков-физических лиц Локо-банка, случаи подачи заявления на банкротство единичны. Не думаю, что банки будут активно инициировать процедуру банкротства. Согласно закону, в случае отсутствия у должника средств, достаточных для погашения расходов в деле о банкротстве, заявитель по делу о банкротстве обязан погасить указанные расходы в части, не погашенной за счет имущества должника. А это лишние финансовые затраты для банка в случае, если именно он инициировал эту процедуру. Кроме того, в случае наличия залога по кредиту, при его ре-

ализации через процедуру банкротства банк, в силу закона, в большинстве случаев гарантированно получит лишь 80% от стоимости такого имущества, в то время как при исполнительном производстве — 100%», — рассказывает госпожа Цурцумия.

В АО «Кошелев-банк» рассказали, что кредитная организация пока не обращалась с такого рода заявлениями в суд. Банки с осторожностью относятся к новому механизму и часто занимают выжидательную позицию, так как на текущий момент еще не сложилась практика применения закона о банкротстве физлиц. Среди изменений в работе с клиентами представители банка отмечают усложнение некоторых процедур, связанных с контролем платежей по счетам физических лиц, согласно требованиям нового закона. Из положительных моментов они выделяют возможность инициации возврата выведенных активов в конкурсную массу, при появлении у банка информации о подобных действиях, что актуально в случае с беззалоговыми кредитами. «В нашем случае абсолютное большинство кредитов в портфеле являются залоговыми, поэтому инициация процедур банкротства клиентов для нас неактуальна», — добавили в «Кошелев-банке».

А вот Сбербанк, по данным его пресс-службы, уже обращался в суды с такого рода заявлениями. Как рассказали «Ъ-Банк», в основном Сбербанк подавал заявления о банкротстве поручителей по кредитам юридических лиц, но подавались также и заявления о банкротстве заемщиков по ипотечным кредитам, заемщиков, предоставившим иные ликвидные залоги. «Многолетняя практика взыскания задолженности юридических лиц показывает, что инструмент банкротства эффективнее иных способов взыскания (например, исполнительное производство). Этот инструмент более гибкий, чем исполнительное производство. Так, если в исполнительном производстве не удастся продать заложен-

Пока чаще всего с заявлениями в суд о банкротстве обращаются сами должники

ное имущество на двух торгах, залог может прекратиться. В банкротстве же после этого можно начать процедуру торгов на понижение, так называемое публичное предложение. Поэтому, на наш взгляд, процедура банкротства граждан должна быть достаточно эффективной. Кроме того, законодательство позволяет списывать задолженность граждан, в отношении которых введена процедура банкротства сразу же после начала процедуры. Поэтому этот закон может помочь кредиторам; в то же время он соответствует и интересам добросовестных должников, которые по объективным обстоятельствам не могут исполнить свои обязательства», — отмечают в пресс-службе Сбербанка.

Директор по розничному бизнесу операционного офиса «Самарский» Альфа-банка Ирина Андрейченко ранее сообщала, что у банка действует программа рефинансирования для клиентов, у которых возникли объективные сложности с доходами. «Необходимо для этого обратиться в отделение, предоставить документы, подтвердить свою позицию и попытаться все-таки в рамках именно договорных отношений остаться, не доводить дело до каких-то судебных инстанций. Тем более банкротство — все равно процедура небезболезненная, накладывает определенные ограничения на клиента», — пояснила госпожа Андрейченко.

Плюс на минус

Опрошенные «Ъ-Банк» юристы в целом позитивно оценили введенные поправки, однако отметили, что есть в законе и определенные недоработки. Так, управляющий партнер адвокатского бюро RBL Дмитрий Самигуллин в целом оценил вступившие в силу 1 октября 2015 года поправки в Закон «О несостоятельности» как положительные и необходи-

мые. По мнению господина Самигуллина, за последние годы накопилось значительное количество задолженностей, и закон об исполнительном производстве с ситуацией уже не справляется. «Были опасения, что будет вал заявлений, суды не справятся. Но, как я и предсказывал, такого не произошло», — добавил господин Самигуллин. По его мнению, закон выгоден как кредиторам, так и должникам. «Для кредиторов он расширяет возможности взыскания задолженности, дает достаточно широкий инструментарий. Для должника есть возможность очиститься от долгов», — рассказывает Дмитрий Самигуллин. Правда, по его мнению, в законе все же есть один спорный момент — это размер вознаграждения финансовому управляющему, составляющий 10 тыс. рублей за процедуру. С одной стороны, размер вознаграждения для финансового управляющего очень мал, поясняет Дмитрий Самигуллин, но в продолжение добавляет, что из-за того, что эти расходы ложатся на должника, само банкротство становится не таким уж и дешевым. «Получается, что даже если ты хочешь обанкротиться, то должен иметь некую сумму», — замечает господин Самигуллин. О том, что стоимость работы финансового управляющего, установленная законом, может вызывать сложности, говорит и адвокат адвокатского бюро Vegas Lex Максим Лавров. Арбитражный управляющий НП СОАУ «Меркурий» Александр Братяшин, в свою очередь, заявил: «Я и все мои знакомые управляющие сказали главное — никогда физлиц банкротить не будем. Дело сложное, малоизведенное и бесперспективное».

Максим Лавров также отметил, что закон имеет как плюсы, так и минусы. Так, по его словам, документ защищает интересы банков в части, например, возможности оспаривания сделок должников. Должники же, как он подчеркивает, с введением этого закона получают возможность списать долг. Хотя, как добавляет Максим Лавров, процедура банкротства весьма непростая и занимает около года. Банки же, по его словам, сейчас в большей степени подают иски в отношении крупных должников, у которых долг превышает 10–20 млн рублей. «Но сейчас все банки в процессе выработки позиции в отношении остальных должников. Есть мнение, что банкротства по инициативе банков будут массовыми», — предполагает Максим Лавров.

По мнению господина Лаврова, те граждане, которые сейчас первыми подали иски о собственном банкротстве, в более выигрышном положении, нежели те, кто может инициировать эту процедуру позже. Свое мнение он объясняет тем, что впоследствии ряд положений закона может быть ужесточен. В частности, по мнению господина Лаврова, корректировке может быть подвергнута стоимость работы финансового управляющего, сумма сделок, которые должник должен показывать при открытии процедуры, и другие моменты. «Но сейчас, конечно, все это находится на уровне предположений», — подчеркнул Максим Лавров. Кстати, по мнению господина Лаврова, относительно малое количество поданных заявлений о самобанкротстве может быть вполне связано с малой информированностью граждан и с тем, что они не совсем понимают всех требований закона. При этом он подчеркивает, что в законе есть положение, обязывающее должников подавать заявление о собственном банкротстве в случае, если они имеют признаки неплатежеспособности и их долги составляют сумму более 500 тыс. рублей. И неисполнение этого положения, по мнению Максима Лаврова, может привести к серьезным последствиям — вплоть до того, что суд, признав лицо банкротом, может отказать в списании его долгов.

Екатерина Борисенкова

банк

«Нашим предпринимателям нужно ставить памятник»

В этом году банки сокращали объемы кредитных портфелей и наращивали капитал. О том, что ждет банковский сектор в ближайшем будущем, какие сферы экономики выгодно кредитовать даже сегодня, а также о том, какие финансовые инструменты могут помочь предпринимателям успешно развивать свой бизнес в текущих экономических условиях, рассказала вице-президент-региональный директор операционного офиса «Самарский» ПАО «Промсвязьбанк» **Татьяна Перемышлина**.

— интервью —

— **На ваш взгляд, как себя сегодня чувствует банковский сектор?**

— Отчетность российских банков и наше-го, в частности, отражают постепенное улучшение состояния этого сектора экономики. За девять месяцев чистая прибыль банков составила 128 млрд рублей. В третьем квартале они заработали 77 млрд рублей, что превышает результат первого полугодия. Рост прибыльности банков, прежде всего, связан с уменьшением стоимости фондирования. Стоимость денежных средств, которые население размещало по очень высоким ставкам в ноябре-декабре прошлого года, постепенно снижается, ресурсы дешевеют, а маржа увеличивается. Кроме того, если в первом и втором квартале этого года банки активно создавали резервы на возможные потери по ссудам, то сейчас у них появляется все больше предложений по реструктуризации кредитов.

Также хочу отметить, что растет количество saniруемых банков. На сегодняшний день сумма их активовуже превышает 5,4% от всех капиталов банков. Но, с другой стороны, санация — это в любом случае лучше, чем банкротство, причем как для клиентов банков, так и для государства в целом.

Что касается сармского оперофиса Промсвязьбанка (ПСБ), то сегодня он показывает прибыль. Более того, мы даже перевыполняем плановые показатели. Но это связано не столько с ростом бизнеса, а скорее, с хорошей работой по предотвращению просроченных кредитов и так далее. Другими словами, портфель банка остается чистым, резервы не растут, и, как следствие, прибыль оказалась выше ожидаемой.

— **Отмечаете ли вы падение объемов по розничным продуктам в уходящем году?**

— Да, как и все банки, мы видим, что розничный портфель сокращается. Если говорить о банковской системе в целом, то он уменьшился с 11,3 до 10,7 трлн рублей. Больше всего из-за существенного падения рынка сократился спрос со стороны населения в сфере автокредитования. В то же время благодаря поддержке со стороны государства в части субсидирования ставок сохраняется спрос, пусть и невысокий, на ипотечные продукты. Мы также отмечаем падение по кредитным картам. На мой взгляд, население стало лучше считать деньги в этот кризис, в отличие от предыдущих. Потребитель стал более экономным, он меньше тратит. Кроме того, упали реальные денежные доходы населения, произошло это за счет удорожания продуктов и в потребительских услуг. Поэтому, очевидно, что сегодня денежная масса у населения органична.

— **На ваш взгляд, когда стоит ждать восстановления спроса со стороны населения на банковские продукты?**

— Мы надеемся, что к концу 2016 года, может быть, к осени. Все будет зависеть от ситуации в экономике в целом, от цен на нефть.

— **Какие банковские продукты в сложившейся ситуации приносит наибольшую доходность?**

— Во-первых, это валютные операции, что логично из-за роста курса доллара и евро. Во-вторых, это котировки ценных бумаг. Если говорить в абсолютном значении, это корпоративное кредитование. В потребительском кредитовании и в кредитовании малого бизнеса не наблюдается высокого спроса, и все еще есть риск роста просроченной задолженности. В корпоративном кредитовании маржа меньше, но предприятия более стабильные. А значит, соотношение риска и доходности здесь в целом выглядит лучше.

— **Ужесточились ли требования банка к потенциальным заемщикам?**

— Безусловно. Сейчас банки особое внимание уделяют рискам, оценивают целесообразность кредитования потенциально-го заемщика. Но стоит отметить, что и сами клиенты сегодня стали более осторожными, они взвешивают все «за» и «против» перед тем, как занять деньги. В кризис, как и до него, наши отношения с клиентами строятся на балансе интересов. У банка нет желания заработать суперприбыль и при этом потерять клиента. Когда в прошлом го-

ду повысились ставки рефинансирования, мы не пересматривали стоимость кредитов по старым займам, хотя сами попали в так называемые «ножницы» стоимости ресурсов. В первом и втором квартале этого года процентный убыток в банковской системе был достаточно большим. В целом сократился объем кредитного портфеля, но это не значит, что клиенты перестали кредитоваться. Уменьшились суммы, изменились продукты. Если раньше предприниматели пользовались кредитной линией для закупки товаров, то сейчас, как правило, они используют отсрочку или факторинг — финансирование поставок.

— **Какие сферы экономики выгодно кредитовать даже сегодня?**

— Сегодня в выгодном положении находятся компании, ориентированные на экспорт, и поэтому они демонстрируют рост. Хорошо себя чувствуют также компании, работающие в сфере импортозамещения. Это, в первую очередь, сельское хозяйство, в частности, переработка. Здесь пусть небольшой, но рост все же заметен. Именно эти отрасли за счет девальвации рубля получили преимущество сегодня. И именно с ними банкам стало выгоднее работать.

— **Как вы оцениваете доступность кредитных средств для среднего бизнеса в текущей экономической ситуации? Как меняется спрос на длинные кредиты?**

— Если говорить о длинных, так называемых инвестиционных кредитах, то на них на сегодняшний день спрос не очень высокий. Представители как среднего, так и крупного бизнеса пока не ставят в приоритет стратегию развития. Сегодня они придерживаются, скорее, стратегии выживания. Предприниматели стараются снизить затраты, сохранить прибыльность, да и сам бизнес в целом. Поэтому и спрос на длинные ресурсы тоже ограничен. Более того, и сами банки сегодня практически не предлагают бизнесу продукты по привлекательным ставкам.

У Промсвязьбанка есть классическая линейка для бизнеса — это кредиты, кредитные линии, контрактное финансирование. В конце прошлого года мы запустили программу факторинга для малого бизнеса. Это наш «локомотивный» продукт. Показатели здесь будут расти и в этом, и в следующем году, причем хорошими темпами, так как в рамках факторингового финансирования не требуется залогового обеспечения. В этом сегменте, в отличие от корпоративного бизнеса, суммы финансирования маленькие, но за счет массовости продукта мы набрали вполне приличный портфель.

Также сегодня востребована линейка продуктов для бизнеса, работающего с государственными заказами. В приоритете остается международное финансирование. Это обслуживание экспортно-импортных валютных контрактов.

— **Сталкиваетесь ли банк с какими-либо трудностями при международном финансировании?**

— Мы не попадаем под санкции, соответственно, и сложностей с международным финансированием не испытываем. Срок прохождения платежей в ПСБ остался прежним. Для нашего банка международное финансирование — это, наоборот, перспектива развития. Немного изменилась стоимость ресурсов, они подорожали, но в целом это мало заметно для клиента. Мы готовы активно помогать предприятиям Самарского региона вести внешнеэкономическую деятельность. От банка не будет никаких сдерживающих факторов в этом вопросе.

— **Как меняется поведение клиентов банка — представителей среднего бизнеса?**

— В первую очередь, хочу подчеркнуть, что существенно выросла финансовая грамотность предпринимателей. Если в прошлые кризисы они замыкались в себе, боялись идти в банк, то сегодня они делают все для того, чтобы не допустить закрытия своего бизнеса, приходят к нам, советуются, активно идут по реструктуризации. Наши клиенты — малые и средние компании, которые занимаются бизнесом много лет, они прошли не один кризис, и они уже не боятся, они стали стрессоустойчивы, они не опускают руки и борются за свой бизнес. Я всегда повторяю, что занятие малым бизнесом

достигает 2 млн. Региональная сеть Промсвязьбанка насчитывает более 270 офисов, около 11 тыс. банкоматов (включая банкоматы банков-партнеров) и более 200 терминалов самообслуживания по всей России. Продукты и услуги представлены банком в подавляющем большинстве регионов, где проживает примерно 88% российского населения. Промсвязьбанк также имеет офис на Кипре и представительства в Китае, Индии и Казахстане, которые в первую очередь осуществляют поддержку российских клиентов.



ПРОМСВЯЗБАНК

в России приравняется к подвигу, а нашим предпринимателям нужно ставить памятник. Ведь они пережили не один кризис, причем в такой короткий период.

— **Недавно было объявлено о закрытии сделки по слиянию Промсвязьбанка и Первобанка. Что уже сделано в рамках интеграции?**

— В результате сделки под контроль мажоритарного акционера Промсвязьбанка — Промсвязькапитал — перешло 86,54% акций Первобанка. Акционеры Первобанка, в свою очередь, получили 4,54% акций Промсвязьбанка. Сделка была одобрена Банком России и ФАС. Миноритарным акционерам Первобанка, которым принадлежит оставшаяся часть акций, будет сделано обязательное предложение по покупке бумаг на оставшуюся долю.

Мы рассчитываем, что присоединение пройдет в течение 2016 года. Это достаточно короткий срок, поэтому до конца этого года должны быть завершены основные корпоративные процедуры.

В результате слияния клиентам объединенного банка станут доступны продукты и сервисы ПСБ. Мы стремимся сделать объединение портфелей максимально комфортным для клиентов, надеюсь, от него они увидят только положительный эффект. В свою очередь, объединение с Первобанком укрепит акционерную структуру Промсвязьбанка, повысит ликвидность торгуемых на бирже акций банка.

Самарская область является для Промсвязьбанка одним из приоритетных регионов для развития. Мы и в дальнейшем намерены усиливать здесь свои позиции. В обновленной стратегии развития ПСБ ставит перед собой задачу в ближайшие пять лет занять второе место по объему бизнеса в Самарской области и стать банком «первого выбора» для семей и предпринимателей в Поволжье. В планах также расширение сотрудничества с региональными и муниципальными властями, реализация благотворительных проектов. Мы надеемся, что сделка по присоединению Первобанка продемонстрирует классическое слияние банков, которых на рынке, на самом деле, было не так много.

— **Первобанк — второй банк в Самарской области, который входит в структуру Промсвязьбанка. В банковскую группу уже влился тольяттинский банк АВБ. Как проходит его санация?**

— План финансового оздоровления Автовазбанка сейчас находится в стадии окончательной подготовки перед утверждением в Банке России.

— **Как в итоге будет выглядеть объединенный банк? Началась ли оптимизация офисов?**

— Оптимизация затронет все три банка. Сеть будет формироваться исходя из оценки эффективности каждого офиса. Не исключено, что будет сокращение и по точкам продаж Промсвязьбанка в том числе. Все будет зависеть от объемов бизнеса того или иного офиса, от его рентабельности. Другими словами,

это будет равноценный процесс. То же самое касается и персонала всех трех банков. В частности, я уже вижу некоторых сотрудников Первобанка и Автовазбанка на различных должностях среднего менеджмента и более высокого уровня в объединенном банке. Наша главная задача — сохранить клиентов присоединяемых банков, сделать процесс слияния для них наиболее комфортным.

— **А если говорить о продуктах?**

— Расчеты рентабельности продуктов в региональном банке несколько отличаются от расчетов в федеральных. Проведен предварительный анализ клиентов Первобанка и Банка АВБ. Многие предприятия региона, с которыми они работают, нам знакомы, есть перекрестные продукты. Мы постараемся сделать так, чтобы услуги объединенного банка были доступны клиентам, чтобы они не были дорогими. Важно не просто заинтересовать клиента разовыми акциями, но и подобрать комплексный подход к каждому. Например, факторинг всегда был приоритетным продуктом Промсвязьбанка, но в Автовазбанке и Первобанке он применялся реже. Поэтому сейчас факторинг станет доступнее клиентам этих банков, которые придут к нам после объединения.

Стоит также добавить, что уже сегодня клиентам Первобанка и Автовазбанка доступно снятие наличных средств без комиссии во всех банкоматах Промсвязьбанка. То есть банкоматную сеть мы уже объединили. В целом по стране мы присоединили на 1800 банкоматов, из них около 500 — в Самарской области.

— **Ожидаете ли вы какие-либо трудности в рамках объединения?**

— На мой взгляд, при слиянии не должно возникнуть сложностей, мы будем стремиться обеспечить максимальную преемственность клиентам Первобанка и Автовазбанка. На начальном этапе подход к «переходящим» клиентам может быть даже чуть более лояльным, для того чтобы они могли без стресса приспособиться к новому банку. Так как корпоративный клиент взаимодействует с банком через менеджеров, мы не просто механически объединим корреспондентские счета, но и наладим взаимосвязь между сотрудниками, чтобы всем было удобно работать. От этого много зависит.

— **Какой прирост розничного и корпоративного портфеля Промсвязьбанк ожидает в результате интеграции с Первобанком и Автовазбанком?**

— После завершения интеграции объем бизнеса Промсвязьбанка в Самарской области вырастет в пять раз. В целом кредитный портфель банка к середине следующего года вырастет более чем на 30 млрд рублей, клиентские депозиты — на 65 млрд рублей, число клиентов увеличится почти на 180 тыс.

— **Сегодня Банк России с оптимизмом оценивает перспективы банковского сектора, считая, что ситуация стабилизировалась и банки адаптировались к новым условиям. Регулятор ждет восстановле-**

ния розничного кредитования и отмечает оживление в корпоративном секторе благодаря программе докапитализации банков за счет ОФЗ. Согласны ли вы с такими выводами?

— Действительно, пик кризиса уже пройден. Сложно представить, что население сегодня начнет в панике бросаться по офисам, в том числе и государственных банков, как это было в ноябре-декабре прошлого года. Цены на нефть варьируются примерно в одном диапазоне, и, надеюсь, они не упадут до минимумов. Соответственно, я не вижу существенных предпосылок для ослабления рубля. Кроме того, Банк России и правительство страны поддерживают финансовую систему различного рода программами, например, в части ипотечного и автокредитования. Сюда же можно отнести санацию банков. Наверняка это тоже играет свою положительную роль.

Также важно отметить, что в октябре банки показали 65 млрд рублей прибыли. Это лучший показатель за 2015 год. Все это говорит о том, что сегодня стоимость ресурсов более-менее устойчива. Кроме того, уже нет такого резкого роста резервов банков на возможные потери по ссудам, который можно было наблюдать в первом полугодии этого года. Также, вопреки негативным прогнозам, компании справляются с выплатой внешних заимствований, нет существенного роста курса доллара, нет дефицита ресурсов как таковых. Уменьшается отток капитала, стали заметны сделки по привлечению денег с запада на российский рынок. К примеру, недавно евробонды разместили «Газпром», «Норникель», Альфа-Банк.

— **На ваш взгляд, как будет развиваться экономическая ситуация в стране и в регионе в 2016 году? Что ждет банковский сектор и его клиентов?**

— Ситуация в банковской системе будет зависеть от ситуации в экономике в целом, в том числе и мировой. Конечно, хотелось бы, во втором полугодии 2016 года увидеть рост. Думаю, что эффект девальвации рубля так или иначе обеспечит повышение конкурентоспособности российских производителей, а драйверами роста экономики станут экспортноориентированные компании, а также предприятия, работающие в сфере импортозамещения.

Если говорить о банковской системе, учитывая погашение дорогого фондирования годовой давности, стоимость привлеченных средств будет снижаться. Кроме того, банки не готовы принимать дорогие деньги, понимая то, что их просто некуда размещать.

Клиентам я бы порекомендовала обратить внимание на ставки по депозитам и при наличии свободных денежных ресурсов, разместить их на вкладах сейчас, потому что, на мой взгляд, стоит ожидать существенного падения по ставкам. В целом банковская система, конечно, далека от желаемой рентабельности, но и стрессовых ситуаций в этой сфере я не прогнозирую.

Беседовала Екатерина Вьюшкова

БИЗНЕС-СПРАВКА:

Промсвязьбанк — один из крупнейших частных банков в России с активами 1,2 трлн рублей и собственными средствами (капиталом) 151 млрд рублей по состоянию на 1 октября 2015 года, согласно данным по РСБУ. Основанный в 1995 году, сегодня Промсвязьбанк занимает десятое место по объему собственного капитала среди крупнейших российских банков по версии «РИА Рейтинг» на 1 июля 2015 года. Клиентами банка в России на данный момент являются более 100 тыс. российских предприятий; количество розничных клиентов

Сбережения с переменчивой доходностью

Текущий год стал периодом восстановления рынка вкладов после его резкого падения в 2014-м, когда отмечался отток средств из банков и по году в целом, и большую часть месяцев. Более того, к концу 2015 темпы роста объема депозитов возросли. По мнению экспертов, главным фактором, определившим положительную динамику, стала высокая сберегательная активность населения на фоне кризисных явлений в экономике.



— сегмент рынка —

Рынок депозитов в 2015 году уверенно растет. По данным Банка России, за девять месяцев текущего года приток средств физических лиц на депозиты в российских банках составил 1,77 трлн руб. — с 18,55 до 21,12 трлн руб., прибавив 14,1%. Тенденцию увеличения объемов вкладов банковская система демонстрирует на протяжении всего года, причем в последние месяцы динамика прироста увеличилась. «В первом квартале текущего года рост вкладов составил 2,7%. Во втором он замедлился до 1,5% вместе с заметным снижением ставок. В третьем квартале объем депозитов вырос на 9,5%», — отмечает аналитик IFC Markets Дмитрий Лукашов.

Стоит отметить, что за 9 месяцев 2014 года прирост рынка депозитов показал лишь 2,6%. Более того, в прошлом сентябре вклады стремительно теряли популярность и демонстрировали не только снижение объемов привлечения, но и отток средств. Впрочем, к концу года ситуация существенно изменилась. Сразу после того как 16 декабря ЦБ повысил ключевую ставку больше чем наполовину — до 17%, резко взлетели ставки по депозитам для физлиц, что позволило сдержать падение объемов рынка. В итоге в целом по году прирост вкладов показал положительную динамику: объем средств населения в банках увеличился на 1,6 трлн рублей (или 9,4%).

Согласно оценкам Агентства страхования вкладов (АСВ), в целом за 2015 год объем вкладов физических лиц может вырасти на 3,2–3,5 трлн руб., что соответствует ожидаемому объему депозитов по итогам года в 21,7–22,0 трлн руб. Таким образом, в относительном выражении прирост рынка составит 17–19%.

Обгоняя рынок

В Самарской области прирост вкладов немного превысил общероссийский уровень и составил за девять месяцев 16,5%, кроме того, по словам Дмитрия Лукашова, он был более плавным: на 4,1% в 1-м квартале, на 5,2% — во втором и на 6,3% — в третьем. По мнению всех участников рынка, если сравнить динамику роста объема привлеченных средств от физических лиц в этом году с аналогичным периодом прошлого, то в 2015-м она была выше.

«В 2015 году наблюдался значительный темп роста депозитного портфеля Поволжского банка Сбербанка», — отмечает управляющий Самарским отделением ПАО «Сбербанк» Константин Долонин. — Жители Самарской области в целом за 10 месяцев открыли более 1,2 млн вкладов на общую сумму более 258,4 млрд рублей, в результате на 1 ноября депозитный портфель Сбербанка в регионе превысил 229 млрд рублей, рост портфеля — 16,8%. Средняя сумма депозита по Самарской области выше, чем в целом по Поволжью, и составляет 204 тысячи рублей».

В Первобанке, по словам председателя правления ПАО «Первобанк» Андрея Гончарова, объем привле-

ченных средств от физических лиц с начала года увеличился на 32,7% и на 1 октября превысил 25 млрд рублей. По данным директора по розничному бизнесу ОО «Самарский» Альфа-Банка Ирины Андрейченко, остатки на счетах физических лиц за год в филиале увеличились на 16% и составили 13 млрд рублей. Это произошло в большей степени за счет прироста депозитов населения — на 24%.

Как отмечает председатель Правления АО «Кошелев-банк» Олег Багаев, с начала года портфель депозитов физлиц банка вырос более чем в 2,3 раза. «Наш банк работает на рынке привлечения вкладов примерно со второй половины 2014 года, а стремительный рост портфеля по вкладам пришелся на конец 2014 года — начало 2015 года. В течение 2015 года мы отмечаем у себя стабильный рост, а сейчас — в конце года — наблюдаем повышение спроса на депозиты физических лиц в связи с влиянием некоторого эффекта сезонности», — пояснил господин Багаев.

Динамика по вкладам однозначно положительная: с начала года портфель депозитов физических лиц по Самарской области увеличился в 1,8 раза, до 338 млн рублей», — сообщил управляющий операционным офисом «Л. Толстого, 29» Приволжского филиала АО «Банк Интеза» Андрей Иванов.

Экономия во всем

Рост объемов вкладов эксперты связывают с несколькими факторами. Прежде всего, это снижение потребительской активности населения на фоне ухудшения экономической ситуации в стране. Ожидая нарастающих кризисных явлений в экономике и, в связи с этим, ухудшения личного финансового состояния, россияне сегодня склонны скорее накапливать, чем тратить. Так, по данным октябрьского опроса Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), 62% россиян считают, что сейчас неблагоприятное время для совершения больших закупок.

Более того, по результатам опроса ВЦИОМ, в последние месяцы россияне стали больше доверять банкам свои финансовые сбережения: с августа по октябрь число сторонников банковских вкладов возросло с 33% до 40%. «Из-за роста цен многие люди в этом году отложили или совсем отказались от серьезных покупок и предпочли сохранить деньги в банке, что позволило защитить их от инфляции», — комментирует Богдан Зварич.

Россиян практически не смущает даже тот факт, что банковский рынок стремительно сужается: только в Самарской области за последние два года лицензии лишились пять кредитных учреждений. По данным АСВ, на 20 ноября текущего года агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 217 кредитных организациях, из них 112 зарегистрированы в Москве и Московской области, 96 — в других регионах. По мнению

Если в начале года ставки по вкладам выросли, то сейчас доходность депозитов пошла на убыль

экспертов, рост доверия населения к банкам связан с работой системных страховании вкладов. «На мой взгляд, банковские вклады являются безрисковым способом получения дохода благодаря системе их страхования и в этом их основной плюс. Несмотря на то, что с начала года прекратили свою деятельность почти 80 российских банков, вкладчики не пострадали и своевременно получили средства», — говорит Дмитрий Лукашов

Ожидая увеличения стоимости жизни и снижения доходов, значительный объем начисляемых по вкладам процентов население оставляет в банках, в итоге капитализация процентов по ранее заключенным договорам также приводит к увеличению объемов депозитов — по оценкам РИА Рейтинг, более трети всего прироста депозитов связано именно с этим обстоятельством. «В первой половине года в нашем портфеле преобладали вклады на короткие периоды — 3–6 месяцев, в настоящий момент эти средства в основном перетекали на среднесрочные и долгосрочные депозиты», — отмечает Олег Багаев.

Ставки в рост

Вторым существенным фактором всплеска роста вкладов эксперты и участники рынка называют повышение ставок по депозитам в начале года. «После того как в конце 2014 года Центробанк поднял ключевую ставку до уровня 17%, в соответствии с этим выросли ставки по вкладам, что сделало их более привлекательными с точки зрения вложения денег», — говорит Богдан Зварич.

Впрочем, к концу года доходность депозитов плавно пошла на убыль. Так, согласно результатам мониторинга АСВ процентных ставок по вкладам в 100 крупнейших розничных банках, уже по итогам I полугодия больше половины банков (77 из 100) снизили ставки, в 9 банках ставки повысились, в 14 — остались неизменными.

Более того, в настоящий момент реальная доходность вкладов оказывается существенно ниже и на фоне роста индекса потребительских цен, который, по оценкам аналитиков, в октябре 2015 года по сравнению с октябрём предыдущего года составил 15,6%. «Впрочем, пока, как мы видим, популярности депозитов это не мешает. Видимо, вкладчики верят прогнозам ЦБ РФ о снижении инфляции до 4% в 2017 году», — отмечает Дмитрий Лукашов.

Участники рынка также не ожидают в ближайшей перспективе резкой остановки притока средств вкладчиков, уповая, в том числе, на сезонный фактор.

«В течение года банки снижали ставки по вкладам вслед за снижением ЦБ ключевой ставки», — отмечает Андрей Гончаров. — Сегодня средняя максимальная ставка по вкладам в российских банках составляет

около 10% годовых в рублях. Однако в декабре возможно небольшое увеличение ставок по вкладам в целом по рынку — он является традиционным месяцем начала сезонных предновогодних предложений и акций».

«В конце года спрос на вклады, как правило, выше в связи с выплатой премий, 13 зарплат и прочих дополнительных доходов», — считает Олег Багаев. — Что касается доходности депозитов, то в настоящий момент она возвращается к уровню 2013–2014 годов. Если в начале года на рынке банковских услуг преобладали предложения высокодоходных краткосрочных вкладов — 18%-20% годовых на срок 3–6 месяцев, то сейчас ставки в среднем на уровне 11,5–12% на срок один-два года».

«Говоря о динамике рынка в 2015 году, отметим два определяющих фактора: ключевая ставка ЦБ и валютный курс», — говорит Андрей Иванов. — Начало года ознаменовалось резким ростом ставок, что особенно было заметно на краткосрочных вкладах с повышенной ставкой (часто больше годовой) и большим интересом к валютным вкладам. Клиенты начали активно перемещаться между банками: кто-то пытался застраховаться, перекладывая деньги в государственные банки, другие искали больший процент, иные искали оптимальное сбалансированное решение. Со второго квартала, после начала снижения ключевой ставки, ситуация стабилизировалась, и динамика вкладов вышла на стабильный, положительный уровень. В третьей декаде ноября максимальная процентная ставка впервые опустилась ниже двузначного значения и составила 9,9% — в начале года она составляла 15%».

Не исключено, что сейчас самый выгодный момент для размещения средств на депозит: в ближайшей перспективе повышения доходности вкладов участники рынка не ожидают. «В настоящее время говорить о наличии конкретных предпосылок к росту ставок в конце 2015–2016 гг. не приходится. Клиентам, которые планируют в ближайшее время размещать депозиты, мы рекомендуем фиксировать доходность сейчас», — считает начальник отдела розничных продаж и клиентского обслуживания ОО «Самарский» Приволжского филиала ПАО «Промсвязьбанк» Екатерина Гусева. С ней согласен Богдан Зварич: «Эффект от снижения ставок по депозитам скажется и в следующем году, в результате чего рост объемов депозитов в 2016-м будет уступать этому году».

Привычный и доступный

Кроме того, по мнению банков, интерес населения к размещению средств на вклады определяет и то обстоятельство, что это привычный и, в условиях экономической нестабильности, достаточно понятный финансовый инструмент.

«Вклады отличаются тем, что это понятный инструмент с фиксированной ставкой, к тому же один из самых надежных — размещенные средства в размере до 1,4 млн рублей застрахованы государством. Более выгодными являются рублевые вклады: процентные ставки по ним выше. Риск колебаний курсов валют в данном случае не влияет на номинальную доходность вкладов», — считает Андрей Гончаров.

«Банковские депозиты по-прежнему обеспечивают снижение эффекта инфляции и надежное, безопасное хранение денежных средств в условиях экономической нестабильности — поэтому их востребованность сохраняется», — говорит Олег Багаев. — Прогнозируя ситуацию с банковскими вкладами в ближайшее время, стоит отметить, что исследование поведения потребителей на этом рынке показывают рост доверия и интереса к депозитам в связи с увеличением страховой суммы, политики ЦБ и поведения активных, стабильных игроков банковского сектора».

«Мы с оптимизмом смотрим в будущее, но понимаем, что существует слишком много факторов, которые находятся вне зоны влияния банка и банковской системы в целом. Это и политика регулятора, и внешнеполитические риски», — отмечает Андрей Иванов. — При отсутствии сильных шоков объемы депозитов физлиц будут расти. Что касается ставок — то рынок будет следовать за регулятором. ЦБ заявляет о необходимости борьбы с инфляцией, и эксперты говорят о возможном снижении ключевой ставки. В этом случае процентные ставки по вкладам снизятся. Так что сейчас не самое плохое время для размещения свободных денежных средств».

Наталья Кудряшова

Займы до зарплаты



— сегмент рынка —

В Самарской области растет спрос на микрозаймы. На 1 мая 2015 года регион, по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), занимал третье место из 25-ти с наибольшим объемом выданных микрозаймов, на 1 октября — седьмое среди 30-ти. Эксперты объясняют популярность экспресс-кредитов у самарцев доступностью из-за развитой сети микрофинансовых организаций (МФО) — на середину года их насчитывалось в области около сотни. По этому показателю регион занимает пятое место по стране.

Рынок микрофинансирования демонстрирует рост, несмотря на то, что в последнее время наметилась тенденция уменьшения числа игроков, что в основном связано с активной деятельностью Банка России по «чистке» реестра МФО. Так, в прошлом году была отменена упрощенная система налогообложения, после чего МФО, как и банки, обязали формировать резервы. Вступил в силу Закон «О потребительском кредитовании», определяющий предельные процентные ставки. Кроме того, к инициативам регулятора относятся обязательное вступление для всех профильных компаний в СРО и регулирование деятельности коллекторских агентств.

По данным ЦБ, в 2014 году в результате ужесточения требований из реестра МФО было исключено 1232 компании, что составляет 22,5% от их общего количества. При этом, несмотря на ужесточение условий и высокие требования к финансовой устойчивости, на рынок вышли 1611 новых МФО. Стоит отметить, что основной приток в ряды МФО наблюдался в первом полугодии 2014 года, а большинство уходов пришлось на четвертый квартал. В начале 2015 года в реестре МФО состояло 4200 организаций, сейчас — 3500.

«Возможно, в начале 2016 года в реестре останется еще меньше компаний, так как, вероятно, не все МФО успеют пройти процесс смены наименования, как того требует законодательство. Также очевидно, что с рынка в ближайшее время уйдут участники, которые не смогут соответствовать все более возрастающим требованиям регулятора», — считает генеральный директор компании «Фаст Финанс» Дмитрий Коршунов.

Но уход очередных игроков никак не скажется на объемах рынка, сходятся во мнении эксперты. «Мы прогнозируем, что спрос на микрозаймы будет расти. Немаловажным фактором является уход клиентов из банковской сферы в связи с ужесточением требований банков к своим заемщикам и возросшим ставкам по кредитам. При этом необходимость в финансировании у населения не снижается, а источников его получения все меньше. Куда может пойти заемщик, если ему было отказано в банковском кредитовании? Только в МФО», — констатирует господин Коршунов.

И у микрофинансовых организаций есть, что предложить своему потенциальному клиенту. Во-первых, здесь возможно получить заем в 10–15 тыс. рублей, а банки, в принципе, с такими небольшими суммами не работают. Во-вторых, процедура получения кредита достаточно быстрая и удобная для клиента, МФО проводит минимальную проверку платежеспособности гражданина и может выдать заем даже при минимальном доходе. И, наконец, микрозаймы — это короткие деньги, они выдаются на срок до 30 дней.

«У МФО я вижу два преимуществ перед банками — сроки и объемы. Там физическое лицо может взять кредит «до зарплаты», чтобы пережить временную нехватку средств. И в данном случае 1% в день не «страшно». Если вы взяли 5000 рублей на неделю, то вам это обойдется всего в 350 рублей. Человек оценивает, сколько он заплатит, не в процентах годовых, а исключительно в реальных деньгах. В результате он не видит тот размер процентов, которые, по сути, платит и не может сравнить его с процентом по бан-

Микрозаймы не теряют популярности, так как выдаются быстро и при минимальном наборе документов

ковскому кредиту», — говорит аналитик Инвестиционного холдинга «ФИНАМ» Богдан Зварич.

Микрокредиты выдаются, как правило, под 0,35–2% в день, то есть до 14% в неделю, 56% — в месяц и 730% — в год. Однако на такие сроки никто их и не выдает. А потребность населения в этих кредитах остается. По данным рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА»), за первое полугодие 2015 года портфель микрозаймов МФО вырос на 10% против 18% за аналогичный период прошлого года, достигнув 55 млрд рублей (в исследовании приняли участие более 40 микрофинансовых организаций, составляющих в совокупности около 35% объема рынка). Наиболее быстрыми темпами, по статистике НБКИ, растет портфель действующих микрозаймов (кредиты до зарплаты) — на 18,3% за третий квартал (или на 4,4 млрд рублей). Объем действующих кредитов на покупку потребительских товаров увеличился на 14,8% (или на 4,0 млрд рублей). В структуре портфеля микрофинансовых институтов (МФИ) доля займов выросла на 0,7% и составила 47,9%, а доля кредитов на покупку потребительских товаров сократилась в том же объеме до 52,1%.

«Высокий спрос на микрозаймы формируется за счет доступности этих средств (не требуются поручители, справки, пакет документов), возможности получить минимальные суммы на срочные нужды благодаря скорости их получения — без ожидания одобрения в течение 30 дней, как у банков. В онлайн МФО деньги можно получить на банковскую карту в течение пяти минут после одобрения заявки», — поясняет генеральный директор онлайн-сервиса микрокредитования «Честное слово» (МФО «Честное слово») Андрей Петков. И добавляет, что с кризисом популярность экспресс-кредитов никак не связана: «В большом количестве стран с более стабильной экономической ситуацией, например, в Великобритании, спрос на микрозаймы велик и растет большими темпами из года в год».

Самый популярный вид микрозаймов сегодня — это кредиты до зарплаты (сроком до 30 дней со ставкой, не превышающей 2,2% в день), но наблюдается, по словам Андрея Петкова, тенденция к появлению потребительских микрозаймов сроком больше одного года со ставкой 70% годовых. Причем все более востребованными становятся онлайн-продукты, в этом же сегменте заметно падает уровень просрочки, что эксперт объясняет растущей финансовой грамотностью заемщиков. «В текущем году мы столкнулись со спросом на большую сумму займа, оценив все риски, внесли изменения в скоринговую систему, прежде чем пойти на такой шаг. В результате удалось не только увеличить средний чек на 40%, но и уменьшить просрочку», — сообщает господин Петков. Пока эта цифра изменилась незначительно — по состоянию на 1 октября 2015 года, коэффициент просроченной задолженности (отношение суммы просроченной задолженности к изначальному размеру кредитов) по займам, выданным населению микрофинансовыми институтами, составил 29,2%, снизившись на один процентный пункт по сравнению с аналогичным показателем второго квартала 2015 года.

«Портфель кредитов МФИ продолжает показывать достаточно высокие темпы роста на фоне сокращения розничного кредитования со стороны банков. При этом снижение уровня просроченной задолженности свидетельствует о более активном применении крупными «игроками» на рынке МФИ современных инструментов управления кредитными рисками, в том числе скоринга бюро. Это позволяет сделать вывод о том, что конкурентоспособность МФИ на рынке необеспеченного кредитования продолжает повышаться», — резюмирует генеральный директор НБКИ Александр Викиулин.

Елена Андреева

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 Первого банка 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 Первый банк 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 транзакционных 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 пояснил в компании, в большей степени это связано с подключением новых партнеров. «Основной приток 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 — 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. «Положительную динамику 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