Почему по итогам прошлого года рынок ломбардов вырос почти на треть | 15

СБЕРБАНК
ПАО Сбербанк. Генеральная лицензия ЦБ РФ №1481 от 11.08.2015 г.
партнер выпуска
Реклама

16 | Что поддержало спрос на ипотечный продукт в 2015 году

Банки в Самарской области оправились от шока конца 2014 года, вызванного девальвацией рубля и ростом процентных ставок, падением спроса на кредиты и увеличением числа их невозвратов. Для этого кредитным учреждениям региона пришлось перестроиться. Прошлый год характеризуется увеличением депозитов и снижением объемов кредитования. На 2016 год эксперты прогнозируют «умеренный рост» сектора.

Сдержанные перспективы

— тенденции —

ВИКТОР ЖОРОВЛЕВ

При отсутствии внешних шоков банки рассчитывают на органический рост

Кредитный кризис

На банковскую систему России значительно повлиял общий спад в экономике, наблюдавшийся в 2015 году. По данным рейтинга «Интерфакс-ЦЭА», совокупные активы российской банковской системы в 2015 году выросли в номинальном выражении всего на 5,2%. Банк России отмечает рост на 6,2% — это худший показатель после кризисного 2009 года (тогда наблюдался рост на 5%).

В то же время Центробанк приводит данные по динамике активов с учетом валютной переоценки, за вычетом эффекта увеличения рублевой стоимости валютных активов из-за обесценивания российской валюты. В этом случае наблюдается не рост, а падение на 1,6%.

Одной из тенденций развития банковской системы в 2015 году стало резкое замедление кредитования юридических лиц и сокращение портфеля кредитов населению. По данным Банка России, кредиты небанковскому сектору экономики в 2015 году выросли в номинальном выражении на 12,7%, кредиты населению сократились на 5,7%. Это намного хуже показателей 2014 года, когда объем кредитов нефинансовому сектору вырос на 31,3%, населению — на 13,8%. При этом объем вкладов населения вырос за год довольно значительно — на 25,2% против 9,4% в 2014 году.

По данным отделения по Самарской области Волго-Вятского ГУ Банка России, в регионе объем кредитов юридическим лицам за год снизился с 567 до 554 млрд руб. Просроченная задолженность предпринимателей выросла с 17 до 31,9 млрд руб. Объем кредитов, выданных физическим лицам в Самарской области, в 2015 году уменьшился с 183 до 118 млрд руб. Просроченная задолженность физлиц выросла с 14,9 до 19,9 млрд руб.

По словам экспертов, снижение объемов кредитования бизнеса связано, в том числе, и с осознанным отказом предпринимателей от заемных средств. «После повышения ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года наблюдалось существенное снижение объемов кредитования. В период высоких ставок заемщики осознанно снижали объем долговой нагрузки, чтобы справляться с графиками выплат, многие отказывались от привлечения финансирования и откладывали реализацию инвестпроектов», — говорит директор территориального офиса «Самарский» ПАО «Росбанк» Константин Балдуев.

В то же время направление кредитования бизнеса показало падение не во всех банках. По словам руководителя банка ВТБ в Самарской области Александра Мокрого, кредитный портфель банка ВТБ в Самарской области на 1 января 2016 года составил 39,6 млрд рублей: на клиентов крупного бизнеса приходится 22,5 млрд рублей, на клиентов среднего бизнеса — чуть более 17 млрд рублей. По сравнению с началом прошлого года данный показатель увеличился на 9,6%.

«Даже несмотря на то, что все это время в экономике страны наблюдалась нестабильность, ВТБ продолжал оказывать поддержку региональным предприятиям. В частности, нам удалось достичь значительного роста по кредитному портфелю. Его объем на начало года достиг 39,6 млрд рублей. На мой взгляд, это главное достижение нашей команды по итогам непростого года. Добиться хорошей динамики по данному показателю удалось за счет сотрудничества с крупными предприятиями машиностроения, космонавтики, химической промышленности, автомобилестроения», — отмечает он.

Трудные кредиты

По словам члена правления, директора департамента малого и среднего бизнеса банка «Интеза» Михаила Назарова, признаки замедления кредитования появились ранее, однако резкое торможение случилось именно в 2014 году, во второй его половине. «В 2015 году основными проблемами для бизнеса явились сокращение спроса на продукцию и услуги и, как следствие, падение выручки, резкий рост стоимости кредитных ресурсов и снижение их доступности, отсутствие четких перспектив развития. В этой ситуации бизнес сосредоточился на поддержании текущей операционной деятельности, а инвестиционные проекты носили точечный характер», — отмечает он.

Как рассказал директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев, весь прошлый год финансовые рынки постепенно восстанавливались: несколько раз снижалась ключевая ставка, стабилизировался курс рубля. «Но на этом фоне нельзя не заметить замедление темпов роста экономики, падение объема потребления, изменение в поведении инвесторов. Все хорошо понимают, что и предприниматели, и банки оказались в непростой ситуации. И не все были к ней готовы», — говорит он. По словам эксперта, особенно трудно пришлось компаниям малого и среднего бизнеса, у которых и так ограничены возможности в привлечении средств в оборотный капитал. «Процентные ставки по кредитам были практически на запретительном для развития бизнеса уровне, многие клиенты были вынуждены пересмотреть свои инвестиционные программы или отложить их „до лучших времен“. Сейчас можно сказать, что и клиенты, и банки приспособились к нынешним условиям. Так, многие игроки на рынке сконцентрировались на привлечении наиболее надежных заемщиков, бизнес которых менее всего затронул кризис в экономике. Это позволило нарастить кредитный портфель в корпоративном секторе», — отмечает господин Балдуев.

По данным отделения по Самарской области Волго-Вятского ГУ Банка России, объем кредитования малого и среднего бизнеса в 2015 году упал со 181,5 до 118,2 млрд руб., просроченная задолженность предпринимателей выросла с 10,7 до 13,7 млрд руб. По словам господина Назарова, на рынке кредитования малого и среднего бизнеса сложилась парадоксальная ситуация.

с14

Малое оживление

В 2015 году, согласно исследованию RAEX (Эксперт РА), в абсолютном выражении банки выдали минимальный объем кредитов малому и среднему бизнесу (МСБ) за последние пять лет. Сами игроки констатируют: несмотря на то, что изменившаяся макроэкономическая ситуация в начале прошлого года ожидаемо замедлила темпы роста кредитования МСБ, по мере понижения ключевой ставки Центробанком ситуация стабилизируется.

— сегмент рынка —

С начала 2015 года банки снижали процентные ставки по кредитам, одновременно запуская стимулирующие промо-акции по рефинансированию, позволяющие предприятиям МСБ заместить кредитные ресурсы на более выгодных стоимостных условиях. Участники рынка фиксировали снижение спроса на инвестиционные кредиты и смещение приоритета клиентов в сторону кредитов на пополнение оборотных средств и лимитных продуктов.

«В 2015 году банк предпринял комплекс мер, включая интенсивный мониторинг, корректировку параметров срочности и обеспеченности кредитных сделок, смещение фокуса сотрудничества в менее рисковые продуктовые предложения, например, более активное предложение факторинга торговым компаниям. Все это позволило избежать реструктуризаций и дефолтов в сегменте среднего бизнеса», — отмечает руководитель Центра по координации регионального корпоративного бизнеса ОТП-Банка Илья Дубинин.

В Самарской области, по мнению экспертов, активность малого и среднего бизнеса на самом деле снизилась, что повлекло за собой сокращение количества игроков.

«Кризис — как „санитар леса“, где выживают сильнейшие, и это относится абсолютно ко всем сферам бизнеса. Любой предприниматель — это не только предприимчивый бизнесмен, но и грамотный финансист, способный как извлекать выгоду из ситуаций, так и оценивать свои риски», — говорит управляющий директор сети ВТБ24 в ПФО Дмитрий Лабутин.

В пресс-службе Поволжского банка ПАО Сбербанк сообщают, что поддержка малого бизнеса остается в числе приоритетных направлений. Средняя сумма кредита для предпринимателей составляет 4,8 млн рублей. Чаще всего за кредитами обращаются представители сельскохозяйственной отрасли и торговли, на третьем месте — сфера производства. Кроме того, в банке отмечают сохранение спроса на оборотные продукты. В части кредитования крупного и среднего бизнеса также ожидается рост.

В 2015 году в Ульяновской области, по словам господина Лабутина, многим клиентам пришлось временно приостановить работу по ряду инвестиционных проектов. Открытие новых направлений деятельности, вложения в основные средства компании оставили до «лучших времен». «Клиенты с удивлением относились к тому, что ВТБ24 не прекращал кредитование бизнеса и предлагал приемлемые процентные ставки», — сообщает банкир.

Не останавливали выдачу займов и в Локо-Банке. «В то время, когда многие банки прочувствовали плоды очень лояльных кредитных правил 2012–2013 года и в 2014 году прекратили кредитовать, мы даже в пиковые точки кризиса не останавливали кредитование. Важен сегмент. Клиент без активов и готовый взять кредит под 38% — точно не наш, — констатирует первый заместитель председателя правления Локо-Банка Ирина Григорьева. — Благодаря тому, что банк всегда вел консервативную политику в отношении кредитования сегмента МСБ и традиционно создавал адекватный уровень резервов, удалось избежать резкого ухудшения качества кредитного портфеля МСБ.

В целом же, по данным исследований RAEX, в абсолютном выражении просроченная задолженность МСБ прибавила за 2015 год почти 70% за год. Доля просрочки в кредитном портфеле МСБ на начало 2016 года достигла своего максимального значения за все время проведения исследований агентством — около 14%, то есть выше, чем даже в 2008 году. И все банки несут бремя образования резервов для того, чтобы поддерживать ситуацию, появляется проблема принятия дополнительных рисков, потому что капитал и так несет очень большую нагрузку. «Только в последние месяцы наметилась тенденция замедления роста этой задолженности. Нужно время для того, чтобы оценить ситуацию и понять, действительно ли это дно или только пауза в дальнейшем ухудшении. Поэтому предпосылок к тому, чтобы говорить о готовности банковской системы активизировать кредитование и снижать процентные ставки, нет», — поясняет директор по исследованиям и аналитике ПАО «Промсвязьбанк» Николай Кащеев. Кроме того, политика Банка России в сегменте кредитования МСБ сейчас прямо противоположна стимулирующей, по убеждению господина Кащеева. «Даже те индикаторы, которые показывают, куда идет инфляционный тренд, говорят о том, что ставку следует снижать — она сегодня беспрецедентно выше инфляции», — резюмирует эксперт.

На рост просрочки повлияла и более поздняя, чем в сегменте предпринимательства, реакция крупного бизнеса на изменения в экономике. «В 2015 году все проблемы крупного сегмента проявились наиболее ярко, что дало наибольшее количество дефолтов за последние годы. Но основные потрясения клиентами пройдены, осмыслены, и они, в основной массе, вышли на понятные планы», — сообщает Илья Дубинин. Его ожидания связаны с умеренным ростом рынка в пределах 1–3%. Восстановление же прежних объемов кредитования в краткосрочной перспективе маловероятно — подходы и поведение участников рынка очень существенно изменились за последние два года.

Доступно о недоступном

В Самарской области сегодня действует несколько программ по поддержке сегмента МСБ, с помощью которых, например, предприниматели могут возместить затраты по лизинговым платежам или компенсировать затраты на приобретение основных средств. Но есть факторы, все-таки ограничивающие спрос на кредиты со стороны предпринимателей. «Что бы ни говорили банкиры, доступность заемных денег для малого бизнеса снизилась заметно. Доходность бизнеса снижается, теряет ликвидность залоговое обеспечение, падает, соответственно, и кредитоспособность — все это не позволяет банкам кредитовать корпоративных заемщиков на прежних условиях. Есть альтернатива в виде микрофинансовых займов в муниципальных и государственных фондах, где ставки ниже и порядок предоставления кредита — проще, но, увы, сроки и суммы — минимальные», — рассуждает директор фонда поддержки предпринимательства, начальник отдела развития предпринимательства, потребительского рынка и услуг администрации города Отрадный Самарской области Марат Гумеров. Он приводит в пример принятый в конце прошлого года закон, увеличивающий до 3 млн рублей предельный размер микрозайма, предоставляемого юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Прежде эта сумма равнялась 1 млн рублей и выдавалась на год. Однако до мест, по словам господина Гумерова, эта новация так и не дошла, в таком объеме финансировать предпринимателей региона не спешат, тем самым ограничивая возможности доступа малого и среднего бизнеса к заемному финансированию.

с15

Кредиты на низком старте

— сегмент рынка —

Объем потребительских кредитов в 2015 году и в целом по России, и в регионах показал отрицательную динамику. По мнению экспертов, в сложившихся экономических условиях это вполне ожидаемый результат. Помимо снижения кредитной активности как банков, так и населения, данный показатель отражает и общий тренд развития розничного рынка последних лет — сокращение сегмента необеспеченного кредитования в пользу менее рискованных продуктов, в частности, ипотеки. Впрочем, по мнению участников рынка, в текущем году ситуация может измениться: в первом квартале ежемесячные объемы выдаваемых потребительских кредитов приблизились к докризисному уровню.

Непростая экономика

Согласно данным Банка России, по итогам 2015 года кредитная задолженность физических лиц сократилась почти на 6%, составив 10,684 трлн рублей. При этом объем просроченной задолженности увеличился на 29% — до 864 млрд руб., а доля в совокупном ссудном портфеле физических лиц выросла с 5,9% до 8,1%. В регионах наблюдается схожая ситуация. Как сообщили «Ъ-Банк» в отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ России, динамика данного сегмента за прошлый год аналогична общероссийской: задолженность заемщиков сократилась более чем на 14% при одновременном росте невозвращенных в срок кредитов на 31% — до 6,5 млрд руб. По данным отделения по Самарской области Волго-Вятского ГУ Банка России, объем кредитов, предоставленных физлицам в регионе, в 2015 году снизился на 35%: со 183 млрд руб. до 118 млрд руб. «На долю Самарской области приходится лишь около 2% от общероссийского объема кредитов, выданных физическим лицам. Однако все тенденции развития рынка кредитования являются примерно такими же, как и в целом по стране. В прошлом году объем кредитования физических лиц в Самарской области уменьшился на треть», — говорит аналитик IFC Markets Дмитрий Лукашов.

По оценке экспертов и участников рынка, на снижение показателей рынка потребительского кредитования в прошлом году повлияли несколько факторов. В начале года, вследствие повышения ключевой ставки ЦБ до 17% в декабре 2014 года, произошел и рост ставок на банковском рынке. Согласно статистике на сайте Банка России, в январе 2015 года средняя стоимость розничных кредитов сроком до года составила 29%, сроком свыше одного года — 19% (для сравнения: в декабре 2014 года — 24% и 17% соответственно). Кроме того, рост просроченной задолженности вынудил банки ужесточить условия кредитования, они стали более тщательно оценивать потенциальных заемщиков. Все это резко снизило интерес к данному продукту со стороны населения. И хотя постепенно ставки снижались, плавно вернувшись к декабрю 2015 года к средним показателям 24% по краткосрочным продуктам и 17% — по «длинным» кредитам, в целом смягчать кредитную политику банки не спешили.

«После событий конца 2014 года и взвинчивания ключевой ставки в первом полугодии 2015 года все банки без исключения ужесточили кредитную политику, что наряду с резким повышением ставок по потребительским кредитам существенно замедлило все виды розничного кредитования», — говорит директор департамента розничного бизнеса Локо-Банка Наталья Пшеничкина.

Как отметили в пресс-службе отделения по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ Банка России, в прошлом году рынок претерпел ряд изменений. «С 1 июля были введены ограничения на процентные ставки по потребкредитам. Банки стали требовательнее к заемщикам. К снижению активности со стороны банков-кредиторов добавилось и сокращение реальных доходов населения из-за ухудшения экономической ситуации в стране. При этом росли объемы экспресс-займов, на которых специализируются микрофинансовые организации».

с16