



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 —

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 осозанным отказом предпринимателей от заемных средств. «После повышения ключевой ставки ЦБ РФ в течение 2015 года наблюдалось существенное снижение объемов креди-

При отсутствии внешних шоков банки рассчитывают на органический рост

тования. В период высоких ставок заемщики осознанно снижали объем долговой нагрузки, чтобы справиться с графиками выплат, многие отказывались от привлечения финансирования и откладывали ре-

ализацию 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 со-

средоточился 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 рискованные продукто-вые 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 предпримчивый 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 креди-

та для предпринимателей составлял 4,8 млн рублей. Чаше 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 Кашеев. Кроме того, политика Банка России в сегменте кредитования МСБ сейчас прямо противоположна стимулирующей, по убеждению господина Кашеева. «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 поведе-

ние 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, 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 судном 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 объ-

ем 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 требовать более высокие комиссии. К снижению активности со стороны банков-кредиторов добавились и сокращение реальных доходов населения из-за ухудшения экономической ситуации в стране. При этом росли объемы экспресс-займов, на которых специализируются микрофинансовые организации».

с16

банк

Сдержанные перспективы

с 13 — тенденции —

«С одной стороны, все говорят о необходимости повысить доступность финансовых ресурсов и увеличить финансирование малого и среднего бизнеса. Это абсолютно логично в свете того, что малый и средний бизнес рассматривается как один из драйверов экономического роста на ближайшую и среднесрочную перспективу, а доступность финансирования является одним из важнейших факторов развития любого бизнеса. С другой стороны, мы видим, что в настоящее время предприниматели осторожно относятся к заемным средствам и сами не особенно стремятся наращивать свои кредитные портфели. Особенно это касается инвестиционных ресурсов. Банки тоже проявляют повышенную ответственность при выборе потенциальных заемщиков», — отмечает он.

При этом некоторые банки заявляют о том, что им удалось использовать текущую ситуацию для увеличения объемов кредитования среднего и малого бизнеса. «В 2015 году АО «КОШЕЛЕВ-Банк» стало участником программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в партнерстве с АО «МСП Банк», что стало очередным шагом в работе по стратегическому направлению развития банка — поддержки реального сектора экономики», — отмечают в КОШЕЛЕВ-Банке.

Как рассказали в пресс-службе кредитного учреждения, корпоративный кредитный портфель банка, состоящий из кредитов юридическим лицам (3,71 млрд руб. на конец 2015 года) и кредитов субъектам Федерации и муниципальным образованиям (0,73 млрд руб. за 2015 год), сформирован из пула качественных заемщиков и продолжает стабильно расти.

Как отмечают эксперты, основным трендом 2015 года стал рост просрочек как со стороны физических лиц, так и со стороны корпоративного сектора. «Сложные экономические



ФОТО: ИРИНА ГАЛАНОВА

условия привели к тому, что снизилась платежеспособность населения. Те резервы, которые раньше уходили на выплаты по кредитам, теперь тратятся на первоочередные нужды, а выплаты по кредитам откладываются. В результате банки в 2015 году зафиксировали резкий рост просрочек по кредитам. Что же касается корпоративного сектора, то здесь ухудшение показателей компаний привело к снижению денежного потока и возможностей по выплатам. Подобная ситуация привела к необходимости наращивать резервы под плохие долги, что оказало негативное влияние на показатели банковского сектора», — говорит аналитик ГК «ФИНАМ» Богдан Зварич.

По словам директора по маркетингу Локо-Банка Дениса Зверика, последние два года — не лучшее время для банковского сектора России. «С одной стороны, вследствие кризиса резко увеличились стоимость и объем заемных средств, ухудши-

лось качество обслуживания долга заемщиками (то есть выданных кредитов). Все это привело к повышенному резервированию и падению прибыли в секторе. С другой стороны, жесткая политика регулятора по отношению к «проблемным» игрокам привела к повышенной тревожности клиентов», — считает он.

По мнению господина Зверика, 2015 год во всем банковском секторе был сосредоточен на повышении эффективности бизнес-процессов, банки резали расходы и увеличивали доходы. «Также в прошедшем году огромное внимание было уделено на реструктуризации проблемных кредитов и сбору просроченной задолженности. Многие банки активно развивали технологии и инструменты пре-коллекшен и коллекшен. Также стоит упомянуть, что регулятор фактически заставил рынок «шевелиться» и очень серьезно относиться к проверке деятельности клиентов. Усилия ЦБ РФ по снижению до-

Объем средств, привлеченных банками в 2015 году, значительно вырос

ли «серых» денег в экономике в целом успешны: банки усиливали службы финансового мониторинга, ужесточали тарифы и средства выявления и борьбы с сомнительными операциями клиентов», — резюмирует эксперт.

Привлекли граждан

По данным отделения по Самарской области Волго-Вятского ГУ Банка России, количество средств, привлеченных банками в 2015 году, выросло очень значительно: с 630 млрд руб. до 798,2 млрд руб. Наибольший рост показали вклады физических лиц. Их объем увеличился с 401,8 млрд руб. до 510 млрд руб. Выросли и остатки на депозитах юридических лиц.

«Объем привлеченных средств на расчетных счетах и депозитах юридических лиц на отчетную да-

ту увеличился почти на 37% — до 11,3 млрд рублей», — рассказал господин Мокрый.

По итогам 2015 года депозитный портфель Поволжского банка составил 958 млрд рублей, а кредитный — 823 млрд рублей. За год банк осуществил прорыв в развитии цифровых технологий. Число пользователей интернет-банкингом «Сбербанк Онлайн» в регионе приблизилось к 3 млн, 54% работающих в Поволжье получают зарплату на карту Сбербанка, а число банковских карт превысило 10,5 млн. Как отметили на пресс-конференции, в 2015 году наблюдался рост спроса на безличные расчеты: за год число предпринимателей, которые резервируют счета онлайн в Поволжском банке, выросло на 92%. Вырос спрос и на онлайн-депозиты для бизнеса на 70,8% за год.

По словам экспертов, за 2015 год рост общего объема вкладов составил порядка 15–16%. Как отмечает Богдан Зварич, приток наблюдался не только от физических лиц, но и от корпоративного сектора. «При этом наибольший приток пришелся на валютные вклады. Так, рост рублевых депозитов составил всего порядка 12–13%, тогда как рост объема валютных депозитов составил более 20%», — говорит господин Зварич.

По его словам, прошедший год подтвердил правильность таких действий. За 2015 год доходность рублевых депозитов составила порядка 18%, что вызвано высокими ставками, которые стали следствием роста ставки ЦБ, который произошел в конце 2014 года. А вот рублевая доходность валютных вкладов составила 24,5% в евро и 37,7% в долларах. Все вклады показали результат лучше инфляции.

По мнению аналитиков, привлечение средств на рублевые депозиты, особенно в начале года, способствовала высокой ставке по ним.

Умеренные прогнозы

Банки очень осторожно рассказывают о прогнозах развития

сектора в 2016 году. Как пояснили в пресс-службе Поволжского банка, в 2016 году запланирован «сдержанный рост кредитного портфеля» (на 9,5%). По мнению экспертов банка, основным локомотивом будет являться розничное направление.

«На 2016 год наши приоритеты остаются прежними: мы продолжаем активную работу со средним бизнесом. Предприятия данного сегмента способны оперативно реагировать на любые изменения в экономике и даже в условиях нестабильности браться за реализацию новых проектов. Для нас важно оказывать им поддержку и предоставлять дополнительные возможности для роста», — отмечает руководитель банка ВТБ в Самарской области Александр Мокрый.

Как рассказали в КОШЕЛЕВ-Банке, к началу 2016 года банк подошел с задачами развития новых направлений работы (брокерские, депозитарные и инвестиционные услуги), расширения сети присутствия (за первый квартал 2016 года было открыто три новых дополнительных офиса банка), наращивания клиентской базы и поддержания темпов развития кредитно-финансового учреждения. «Развиваются высокотехнологичные направления работы — пластиковые карты и системы дистанционного банковского обслуживания, запущены современный интернет-банк и приложения для мобильных платформ», — отмечают в банке.

«Мы будем продолжать реализацию ранее утвержденной стратегии развития по всем направлениям бизнеса с учетом политико-экономической ситуации и при отсутствии внешних шоков рассчитываем на органический рост как в корпоративном, так и в розничном бизнесе по мере восстановления уровня потребления и спроса», — рассказал директор территориального офиса «Росбанка в Самаре» Константин Балдуев.

Елена Донкина

Review банк

Чем Вам запомнился 2015 год?



Управляющий Самарским отделением ПАО Сбербанк Константин Долонин:

— 2015 год мы закончили с хорошими результатами. Самарское отделение заработало более 11 млрд рублей прибыли, увеличив этот показатель более чем на 30% по сравнению с 2014 годом. Депозитный портфель отделения за год вырос более чем на 20% и составил 285 млрд рублей. Кредитный портфель превысил 133 млрд рублей.

В прошедшем году банк активно развивал цифровые сервисы. Как результат, в 2015 году более 80% операций клиенты совершили самостоятельно, без посещения офиса, а число пользователей интернет-банка «Сбербанк Онлайн» в Самарской области превысило 700 тыс. человек.

В прошлом году более 11 тыс. семей в Самарской области смогли улучшить жилищные условия благодаря ипотечным кредитам Сбербанка. Средняя сумма займа составила 1,2 млн рублей. Кроме того, в 2015 году более 800 организаций губернии присоединились к зарплатному проекту, что увеличило количество держателей зарплатных карт Сбербанка до 420 тыс.

Одним из фокусных направлений прошлого года для банка стало развитие эквайринговой сети в регионе. Установка POS-терминала — хорошая инвестиция в увеличение клиентопотока и рост продаж, что обеспечивает стабильно высокий интерес к данной услуге со стороны бизнеса. К концу 2015 года эквайринговая сеть Сбербанка в Самарской области насчитывала более 6500 POS-терминалов, показав рост за год на 20%. Мне кажется, это очень хороший результат. Сейчас оплата картой стала привычным способом расчета. А банк предлагает надежное современное оборудование для оснащения торгово-сервисных точек продавцов товаров и услуг.



Управляющий Оренбургским отделением ПАО Сбербанк Денис Лихачев:

— 2015 год стал для Сбербанка в Оренбуржье годом динамичного развития. Банк внес большой вклад в экономику области. В частности, мы профинансировали инвестиционный проект ООО «Уралэлектрострой» в размере 13,6 млрд рублей на строительство линий электропередач в южной части страны, подстанции Преображенская и ЛЭП в Бузулуке и подстанции Славянская и ЛЭП в Западной Сибири.

Более 700 млн рублей кредитной поддержки было направлено предприятиям АПК Оренбуржья в 2015 году, в том числе и на проведение сезонно-полевых работ. Поддержка сельхозтоваропроизводителей и обеспечение продовольственной безопасности страны остаются одними из главных задач Сбербанка в Оренбургской области.

Более 6732 семей в 2015 году стали обладателями квартир и домов благодаря кредитным продуктам Сбербанка. Сейчас мы выдаем 70% всех ипотечных займов в Оренбургской области.

Одним из фокусных направлений бизнеса Сбербанка в 2015 году стало развитие эквайринговой сети в области. Более 4000 POS-терминалов было установлено за 12 месяцев прошлого года, по данным на начало года, их количество в Оренбургской области составило 8043.

В 2015 году Сбербанк в Оренбуржье продолжил работу по совершенствованию клиентского сервиса и точек продаж. Было перепрофилировано 13 офисов, открыты операционные офисы в Сорочинске и Ясном.

А в поселке Колтубановский появился первый в регионе перепрофилированный сельский офис.

Итогом 2015 года стало перевыполнение плана по прибыли Оренбургским отделением: 3,238 млрд заработал Сбербанк за 12 месяцев прошлого года в регионе. Кредитный портфель юридических лиц составил 65 млрд рублей, физических — 48 млрд рублей.



Управляющий Ульяновским отделением ПАО Сбербанк Вячеслав Безруков:

— В 2015 году был реализован ряд приоритетных проектов, направленных на развитие региональной экономики Ульяновской области. Кредит, выданный Ульяновскому автомобильному заводу, позволит реализовать масштабный инвестиционный проект на автогиганте. Сегодня уже успешно реализуется совместный проект с авиационным заводом «Авиастар-СП», который позволит модернизировать производство на предприятии, где трудятся более 1000 человек.

Мы активно участвуем в реализации социальных программ для населения, и даже — в разработке образовательных программ для региональных властей.

2015 год был отмечен активным сотрудничеством с застройщиками и производителями стройматериалов, это уже давно один из приоритетов работы. Все крупнейшие застройщики региона — клиенты Сбербанка. С нашей поддержкой застраиваются целые микрорайоны. Так, за 2015 год более 6000 квартир было приобретено с использованием ипотеки Сбербанка.

В 2015 году произошло внедрение единого платежного сервиса, благодаря чему наши клиенты получили возможность оплачивать услуги ульяновских организаций из любого подразделения Сбербанка в России.

Отвечая потребностям региона, мы продолжаем и усиливаем направление по кредитованию сельскохозяйственной отрасли и переработки. В 2015 году в сельское хозяйство вложено около 450 млн рублей, что позволило предприятиям существенно увеличить производственные мощности, приобрести новую технику.

банк

Вещевой банк

По итогам прошлого года в денежном выражении рынок ломбардов вырос приблизительно на 30%, тогда как в 2014 году — только на 12%. По словам экспертов и участников рынка, задержки зарплаты, массовые сокращения на предприятиях, а также пересмотр требований банков к кредитованию физлиц привели к тому, что для многих единственным способом взять деньги в займы остался поход в ломбард.

— инструменты —

В одной только Самаре работают, по разным подсчетам, от 200 до 300 ломбардов. Это 6–7 тысяч рабочих мест и развивающийся малый бизнес, который «закредитовывает» население успешнее, чем банки. Здесь и с залогом проблем нет — принимают наиболее ликвидное имущество (технику, украшения, автомобили, шубы), и требования гораздо ниже. А ведь еще в 2010 году, когда разработчики нового законопроекта, касающего изменений в Законе «О ломбардах», выступили с требованием повысить уставный капитал закладных контор до 50 млн рублей, сами участники рынка буквально прочили себе скорую гибель. Но специфика этого инструмента такова, что его возникновение и распространение отрегулировал сам рынок. Поэтому, по мнению экспертов, ломбарды не закроются, так как их деятельность в любом случае будет сверхприбыльной. В отличие от банков, они, как правило, обеспечивают возвратность выданных кредитов путем принятия в залог на хранение имущества залогодателя. Кроме того, процентная ставка в ломбардах в разы превышает банковскую, а деятельность на протяжении десятилетий остается, как правило, теневой. Для всех финансовых институтов государство давно отрегулировало требования и по наличию квалифицированных кадров, и по размеру уставного капитала, в 2014 году очередь дошла и до ростовщиков — они перешли под регулирование Банка России.

«По итогам прошлого 2015 года, портфель займов у ломбардов вырос почти вдвукратно, это рекордный результат, продиктованный резким снижением реальных доходов населения, ужесточением банками требований к заемщикам и высокими темпами инфляции. По сути, такой всплеск активности ломбардов не мог не привлечь внимания со стороны государства, что вылилось

в ужесточение контроля. По итогам прошлого года ЦБ ликвидировал более 600 таких организаций, а только за первый квартал текущего порядка 220 ломбардов находятся на разных стадиях процесса ликвидации», — сообщил генеральный директор МФО «Мани Фанни» Александр Шустов.

Как отмечают в пресс-службе Центробанка, сейчас около 50% ломбардов не представляют в Банк России соответствующую отчетность, то есть каждый второй ломбард выпадает из-под контроля. Нарушение порядка и сроков представления ломбардом отчетности является основанием для выдачи предписания об устранении нарушения законодательства РФ. Банк России добивается таким образом прозрачности и открытости ломбардного рынка, соответствия предлагаемых услуг требованиям законодательства РФ, в том числе о потребительском займе, соблюдения прав потребителей финансовых услуг. Ведь сегодня нельзя даже приблизительно оценить масштабы рынка и выданных населению займов.

Однако финансовый аналитик ГК «ФИНАМ» Тимур Нигматуллин считает, что относительно недавно введенные регулирующие деятельность ломбардов правила не оказали существенного влияния на рынок. «К настоящему времени на территории РФ, по оценкам, насчитывается порядка 4 тыс. ломбардов. По итогам прошлого года в денежном выражении рынок ломбардов вырос приблизительно на 30%. В лидерах роста был сегмент ломбардов, принимающих изделия из драгоценных металлов, которые изрядно подорожали на фоне резкого ослабления рубля», — отметил аналитик.

Конкурентоспособность ломбардов, заметно повышающаяся в период экономических кризисов, дает им преимущество. Когда банковские институты увеличивают ставки, серьезно повышают требования к заемщикам и в целом приостанавливают развитие розничных кредитных проек-

тов в условиях дефицита фондирования, ростовщики не рискуют ничем. Если ломбард обанкротится, чем это может грозить клиентам? Только тем, что они пойдут в этом случае в соседний. Ведь деньги у населения ломбарды не привлекают, а залоговое имущество застраховано.

«Мы наблюдали в 2009–2010 годах и видим сейчас, когда этот сектор, действительно, растет существенно быстрее банковского рынка и быстрее сегмента МФО. Полагаю, что данный тренд будет актуален и сейчас, правда, в меньшей степени. Динамика невыкупов может соответствовать динамике просрочки в банковском секторе, т. е. по итогам года в относительном выражении к рынку вырасти на несколько процентных пунктов», — говорит Тимур Нигматуллин. Больше всего от этого страдают те, кто принимает оргтехнику, сотовые телефоны, меховые изделия — ликвидность таких залогов невелика, в отличие от автомобилей, золотых и серебряных изделий. Впрочем, многие держатели точек и не обременяют себя такими рисками, ограничиваясь только сейфом и шкафом для приема от населения украшений.

Предельные ставки по займам в ломбардах сегодня не должны превышать 102,3% годовых, если залогом по займу служит машина, и 208,7% годовых — при ином виде залога. В большинстве случаев срок составляет от недели до месяца, максимальный — до одного года. Средняя сумма займа — 5 тысяч рублей. Но это — у пенсионеров и малообеспеченных граждан. Сейчас в ломбарды все чаще обращаются клиенты с высоким уровнем заработка, испытывающие, тем не менее, трудности с выплатой текущих кредитов, о чем свидетельствует развитие формата автоломбардов. Приходят, как ни странно, такие же малые предприниматели, как и сами ростовщики.

«Потому что для них это единственная возможность быстро и без проблем получить деньги. С малым бизнесом, который берет займы до 100 тыс.



В ломбарды все чаще обращаются клиенты с высоким уровнем заработка

рублей, банки просто не работают, и они приходят к нам. Только кажется, что на эту сумму надо принести много золота, на самом деле это не так, достаточно 200 граммов, чтобы «перекрутиться» несколько дней», — объяснили «Ъ-Банк» в одном из старейших в городе ломбардов.

В управление Роспотребнадзора по Самарской области регулярно поступают обращения от потребителей, связанные с невозможностью выкупа заложенного золотого изделия в связи с его продажей юридическим лицом. Недобросовестные процентщики, не дожидаясь установленного законом срока в 30 дней, попросту продают залого, хотя клиенты вправе рассчитывать на оговоренные условия. Как и ломбарды с солидной репутацией — на работу с коллегами по бизнес-цеху в одном правовом поле. На недавнем

первом Всероссийском форуме «Рынок ломбардов-2016: отвечаем на вызовы времени» как раз обсуждалась реформа саморегулирования сектора, а также формирование «Дорожной карты» рынка ломбардов-2020. «Если до прихода ЦБ ломбардам все было понятно, то сейчас, даже не касаясь рыночных факторов, изменения происходят молниеносными темпами. Работать, как раньше, уже нельзя. Нужно улучшать внутреннюю коммуникацию среди участников рынка, регуляторами и потребителями», — заявил в своем выступлении председатель совета «Национального объединения ломбардов» Алексей Лазутин.

Уже сейчас большая часть ломбардов состоит в объединениях и ассоциациях: 44% участников исследования состоят в одной организации, другие 44% — в двух и более организациях, и только 12% не являются членами никаких объединений. Такие данные были получены в ходе опроса представителей ломбардов,

организованного порталом Zaim.com. По мнению самих игроков, тем не менее, ни регулирование со стороны ЦБ, ни затратный механизм при СРО не дадут такого результата, как рыночное авторегулирование.

В ближайшее время сектор ломбардов, по мнению экспертов, скорее всего, сбавит темпы своего лавинообразного роста в результате повышения внимания со стороны ЦБ и ужесточения контроля. «Развитие рынка в 2016 году сложно предсказать, поскольку высока неопределенность в валютных курсах и экономической конъюнктурой. Базовый прогноз — умеренный рост в пределах 5–10%», — отметил Тимур Нигматуллин. Участники рынка испытывают сдержанный оптимизм. С одной стороны, стабилизация экономики, когда бы она ни наступила, приведет к оттоку клиентов, с другой — игра по новым правилам, установленным регулятором, заметно осложняет жизнь ростовщикам.

Елена Андреева

Малое оживление

с 13 — сегмент рынка —

Банкиры соглашаются. «Зачастую суммы, причитающиеся по профильным программам, несоизмеримы с действительными вложениями предпринимателей, которые необходимы для развития бизнеса», — заявляет директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев. Другим немаловажным аспектом, тормозящим кредитование МСБ, он считает недостаточную осведомленность представителей малого и среднего бизнеса о действующих программах поддержки. В этом смысле, на его взгляд, необходима более активная совместная работа представителей профильных ведомств и банковского бизнеса, например, в части проведения круглых столов и тематических конференций.

Подобные мероприятия в последнее время стали активно проводить и сами банки для своих клиентов. «Конечно, нельзя сказать, что малый и средний бизнес чувствует себя хорошо. Поэтому мы поддерживаем его, в том числе, предлагая различные нефинансовые сервисы, которые помогают им не только получать новые знания, но и расширять деловые связи. И мы видим, что предприниматели активно взаимодействуют друг с другом. Это понятно по динамике оборотов между нашими клиентами. Они пользуются услугами наших партнеров, которые делают им различные скидки, предлагают бонусы, помогая таким образом экономить», — говорит директор по массовому бизнесу ООО «Самарский» Альфа-Банка Дмитрий Скачков.

Ставка на надежность

Игроки банковского рынка не спешат давать оптимистичные прогнозы, хотя увеличить кредитный портфель все же рассчитывают. «Малый бизнес всегда имел и имеет потребность в кредитных средствах, поэтому кредиты являются одним из основных продуктов банка при построении модели работы с сегментом МСБ. Рост клиентской базы реален, и мы нацелены на это. Привлекательность сегмента обусловлена его гибкостью и мобильностью, которая позволяет малому бизнесу быстрее реагировать на рыночные изменения, а также высокой оборачиваемостью

капитала и доходностью», — считает Дмитрий Лабутин. В Оренбуржье, например, во втором квартале 2016 года на фоне смягчения условий кредитования оренбургское отделение ВТБ24 зафиксировало повышение спроса на новые кредиты со стороны заемщиков сегмента малого и среднего предпринимательства. Также в текущем году в банке наблюдают рост спроса на рефинансирование кредитов других банков. Клиенты делают выбор в пользу надежности.

«Сейчас со стороны корпоративных клиентов мы видим повышенный спрос на расчетные продукты, а также на решения, позволяющие оптимизировать использование оборотного капитала для целей поддержания и расширения бизнеса. Очень востребован документарный бизнес (акредитивы и гарантии), который как раз существенно оптимизирует «оборотный капитал» наших клиентов», — рассказывает директор РЦ «Волжский» Райффайзенбанка Александр Прицай.

Тенденцией рынка Илья Дубинин считает развитие транзакционного бизнеса — сложных расчетных продуктов с минимальным риском. «Рынок будет стараться уйти от традиционного для России нанизывания на рисковый продукт комплекса транзакционных услуг», — говорит он.

«Постепенно бизнес переходит в онлайн: все чаще клиенты — представители малого бизнеса пользуются онлайн-услугами банка при открытии счета, инкассации выручки, открытии депозитов и документообороте», — отмечают в пресс-службе Поволжского банка ПАО Сбербанк. Так, число клиентов, которые резервируют счет онлайн, в 2015 году в Поволжском банке выросло на 92%. На услугу самоинкассации (внесение наличных на расчетный счет через банкоматы) перешло более 90% компаний — клиентов Поволжского банка. Востребованность услуги «Онлайн-депозит» (моментальная дистанционная открытие депозита) выросло на 70,8% за год.

При взаимодействии с клиентами МСБ банки ориентируются на компании с лучшим качеством риска, тщательнее анализируют их финансовое состояние с учетом принадлежности к той или иной отрасли экономики. «Мы заинтересованы в сотрудничестве

с теми организациями, которые сумели адаптироваться к новым условиям на рынке и продолжают активно развиваться. Диверсифицированный бизнес, ориентированный на импортозамещение, производственные предприятия, компании по оказанию доступных бы-

товых услуг населению сейчас обладают наилучшими условиями и перспективами для развития и роста», — заявляет Константин Балдуев.

Другими приоритетными отраслями для банков с точки зрения финансирования являются пищевая промыш-

По итогам 2015 года каждый восьмой предприниматель и каждый десятый житель Самарской области — клиент Альфа-Банка

Несмотря на сложную экономическую ситуацию, ООО «Самарский» Альфа-Банка показал положительную динамику по чистой прибыли и заработал 1 млрд рублей. Об этом рассказали руководители оперофиса «Самарский» на состоявшейся пресс-встрече, посвященной итогам работы в 2015 году. По целевым и объемным показателям в Самарской области Альфа-Банк удерживает позиции в ТОП-5.

«По итогам 2015 года Альфа-Банк вошел в тройку лидеров среди российских банков по размеру чистой прибыли, зафиксировав прибыль по РСБУ в размере 49,59 млрд рублей. Прибыль банковской группы по МСФО выросла в 15 раз по сравнению с предыдущим годом и достигла \$480 млн. В октябре 2015 года Центральный Банк РФ включил Альфа-Банк в перечень системно образующих банков», — отметил управляющий операционным офисом «Самарский» Вячеслав Любинин.

Команда Альфа-Банка в Самарской области смогла сохранить и по ряду показателей нарастить долю рынка. Общий объем размещения по всем клиентским сегментам составил 42 млрд рублей, из которых 35,6 млрд рублей — портфель юридических лиц. Объем привлечений превышает 16,3 млрд рублей. До 8,2% выросла доля Альфа-Банка в региональном объеме средств на текущих счетах физлиц, что обеспечивает второе место в Самарской области. В сегменте корпоративного кредитования Альфа-Банк занимает долю — 4% регионального рынка. Количество клиентов-физических лиц в Самарской области достигло отметки в 330 тысяч человек. База корпоративных клиентов за год выросла на 60%, до 5,3 тыс.

Как рассказал Вячеслав Любинин, корпоративный портфель в регионе увеличился более чем на 25%, при

этом за истекший период удалось сохранить долю безрисковых доходов на уровне 30%.

В текущем году в работе с региональным крупным и средним бизнесом Альфа-Банк особое внимание уделяет высокотехнологичному расчетному обслуживанию. «В нашей линейке продуктов есть интересные предложения, которые автоматизируют рутинные операции. Это управление ликвидностью компаний, работа с наличной выручкой, то есть инкассация и самоинкассация, валютный контроль и многое другое. Кроме этого, продолжается кредитование надежных заемщиков региона. Сейчас в работе несколько перспективных проектов», — пояснил управляющий операционным офисом «Самарский».

Количество клиентов малого бизнеса за 2015 год в Самарской области увеличилось на 66%, до 5000. Доля рынка в этом сегменте выросла с 7,1% до 11,7%, объем остатков средств клиентов малого бизнеса на счетах до востребования увеличился на 41% и достиг 1,2 млрд рублей.

«Мы продолжаем разрабатывать новые продукты для удобства наших клиентов, совершенствовать сервисы и дистанционные каналы обслуживания предпринимателей. Также мы поддерживаем наших клиентов с помощью широкой линейки нефинансовых инструментов, таких как, например, «Клуб Клиентов» и проект «Сравни себя», которые помогают расширить предпринимателям деловые связи, а также получить новые знания», — рассказал директор по массовому бизнесу ООО «Самарский» Дмитрий Скачков.

В марте 2016 года Альфа-Банк первым в России выпустил аффинити-карту для бизнеса, которая позволяет ее держателям участвовать в благотворительности: достаточно оплачивать по

купки при помощи карты «Альфа-Cash Ультра». Банк за свой счет будет отчислять 0,39% от объема таких операций в благотворительный фонд «Линия жизни» для помощи больным детям. Хорошую динамику в 2015 году показал и розничный бизнес Альфа-Банка в Самарской области. Средства физических лиц за 2015 год выросли на 23% и достигли 14 млрд рублей. При этом прирост депозитов физических лиц составил 6%, опережающими темпами росли остатки на счетах до востребования 27,5%. По этому показателю Альфа-Банк занял второе место в регионе. «Все это говорит о высоком доверии клиентов к банку», — сообщила директор по розничному бизнесу ООО «Самарский» Ирина Андрейченко.

Кредитный портфель розничного бизнеса Альфа-Банка в регионе составил 6,4 млрд рублей. По кредитам физических лиц (без учета ипотеки) банк — в первой тройке с долей рынка в регионе 4,8%. Наиболее востребованы самарцами карты со 100-дневным льготным периодом, а также кредитные карты с функцией Cashback или

ми и после отмены взаимных санкций. Госпожа Григорьева убеждена: «Сейчас МСБ в свете жесткого курса правительства на расширение доступа к госзакупкам имеет все шансы стать двигателем экономики и банковской системы».

Елена Андреева



с возможностью накопления льготных миль Alfa Miles, Aeroflot, S7, РЖД. Клиенты оценили удобство онлайн-сервисов: за год количество активных пользователей мобильного банка для физических лиц возросло более чем в 1,7 раза.

«Менялась структура кредитного портфеля: сократилась доля кредитов наличными и возросла до 36% доля кредитных карт. Розничные клиенты стали более рациональными, они стараются либо сэкономить, либо получить дополнительные бонусы от банка. У нас, в свою очередь, есть много интересных предложений для них. Кроме того, мы запустили цикл бесплатных семинаров на темы управления семейным бюджетом, накоплений и инвестиций, чтобы помочь нашим действующим и потенциальным клиентам более грамотно управлять своими финансами», — рассказала Ирина Андрейченко. Таким образом, все больше жителей региона, по ее словам, выбирают Альфа-Банк как основной расчетный банк для ежедневного обслуживания.

АО «АЛЬФА-БАНК» генеральная лицензия ЦБ РФ № 1326 от 16.01.15 г.

банк

Ипотеку построили на господдержке

Для рынка ипотечного кредитования 2015 год оказался очень трудным. На нем сказался как общий экономический кризис, так и резкое повышение Банком России ключевой ставки в начале прошлого года с 10,5 до 17%. Стабилизировать ситуацию в ипотечном кредитовании, а заодно и в строительной отрасли, как отмечают эксперты, удалось только благодаря введению государством так называемой «льготной ипотеки». Этот механизм помог стабилизировать процентную ставку по выдаваемым банками ипотечным кредитам на уровне не выше 12%, что, в свою очередь, сохранило спрос на данный продукт.

— тенденции —

Курс на снижение

Прошлый год для рынка ипотечного кредитования выдался очень непростым. Об этом говорят как эксперты отрасли, так и данные статистики. Так, по информации отделения по Самарской области Волго-Вятского ГУ Банка России, в регионе за 2015 год было выдано 19,07 тыс. ипотечных кредитов на сумму в 25,6 млрд рублей. Для сравнения: за 2014 год в области было выдано 29,38 тыс. ипотечных займов на 40,8 млрд рублей. Усредненная процентная ставка, по информации самарского отделения Волго-Вятского ГУ Банка России, варьировалась в течение прошлого года на уровне от 12,5% до 14,8%.

Финансовый аналитик ГК «ФИНАМ» Тимур Нигматуллин подтверждает, что прошлый год выдался очень сложным для рынка ипотечного кредитования. «На рынок оказывали давление сразу несколько негативных факторов: высокие процентные ставки в экономике на фоне жесткой монетарной политики ЦБ РФ, падение реальных доходов населения и, в целом, сложная рыночная и общеэкономическая конъюнктура», — отмечает господин Нигматуллин, добавляя, что в Самарской области падение рынка было заметно больше, чем в целом по РФ.

По его мнению, введение «льготной ипотеки» в значительной мере поддержало рынок, но набор разного рода субсидий от властей не смог остановить его снижение. «Впрочем, прогнозы сокращения ипотечного рынка в четыре раза, очевидно, так же оказались несостоятельны», — считает Тимур Нигматуллин.

Портфель ипотечных кредитов Сбербанка составил 1,155 трлн рублей на 1 ноября 2015 года, увеличившись с начала года на 11%. В текущем году Сбербанк предоставил 340,5 тысяч жилищных кредитов на 521 млрд рублей. В рамках программы «Ипотека с государственной поддержкой» предоставлено кредитов на 161 млрд рублей (с марта по ноябрь).

В пресс-службе Поволжского банка ПАО Сбербанк рассказали, что в 2015 году доля Поволжского банка на рынке ипотечного кредитования увеличилась в 2,5 раза и превысила 60%. Объем выданных средств в 2015 году составил 50,4 млрд рублей. За год более 44 тысяч семей смогли приобрести жилье на средства Сбербанка. Как отмечают эксперты, более 70% кредитов клиенты взяли на покупку вторичного жилья.



«На первичном рынке клиенты Сбербанка чаще всего покупали квартиры по программе «Ипотека с господдержкой». На нее пришлось 25% от общего объема на рынке первичного жилья», — рассказала в пресс-службе Поволжского банка ПАО Сбербанк.

По данным представителей КОШЕЛЕВ-банка, ипотека по итогам прошлого года стала единственным положительным продуктом, показавшим хорошую динамику роста. «В основном, залогом этого результата стала, конечно, программа государственной поддержки ипотечного кредитования (программа субсидирования ставки). Положительно сказалась и волатильность на валютном рынке, которая стимулировала потребителей к покупке жилья на протяжении всего года. На примере АО «КОШЕЛЕВ-банк» это хорошо заметно: по итогам 2015 года объем выданной банком ипотеки составил порядка 1,13 млрд рублей, а прирост по отношению к 2014 году — 260%. Безусловно, столь внушительный прирост в рамках нашего банка отчасти связан с эффектом «низкой базы», однако он отражает эффективность мер господдержки, ситуация на рынке и динамику поведения потребителей», — отметили специалисты КОШЕЛЕВ-банка.

Пошли по квартирам

Очевидно, что очень тесно с рынком ипотечного кредитования

связана строительная отрасль. И, несмотря на то, что ситуацию в банковском секторе удалось несколько стабилизировать, в Самарской области строительная отрасль по итогам 2015 года все же просела — на 10,9%. Однако, если говорить о вводе в эксплуатацию жилых домов, этот показатель увеличился на 17,1%. В частности, в прошлом году в регионе было введено 2,2 млн кв. м. Объем работ, выполненных по виду деятельности «Строительство», в Самарской области в 2015 году составил 140,6 млрд рублей, говорится на сайте областного министерства экономического развития, инвестиций и торговли. Председатель совета директоров «Корпорации КОШЕЛЕВ» Владимир Кошелев такую разницу в цифрах прежде объяснял тем, что в регионе было достаточно большое количество построенных, но не введенных в эксплуатацию объектов. «В прошлом году многим застройщикам удалось получить документы на них. Думаю, отчасти это связано с этим», — пояснял господин Кошелев.

Существенный рост именно в сфере жилищного строительства он также связывал с запущенной в марте госпрограммой субсидирования ипотечных ставок. «С ее введением мы отмечаем рост продаж в ипотеку», — говорил Владимир Кошелев.

По мнению руководителя ипотечного центра ОО «Самарский» При-

субсидирование ипотеки не дало развиваться кризису в жилищном строительстве

волжского филиала ПАО «Промсвязьбанк» Марии Кострыгиной, оживление рынка недвижимости может также способствовать снижению процентной ставки по программам покупки вторичного жилья.

ЦБ сделал ставку

Напомним, в конце 2014 года ставки по ипотечным кредитам резко возросли после увеличения ключевой ставки Центробанком с 10,5% до 17%. В 2015 году ключевая ставка была снижена сначала до 15%, а после — до 14%. В настоящее время она составляет 11%.

Эксперты отмечали, что до конца 2014 года ипотечный рынок Самарской области показывал стабильные темпы развития. Однако после резкого повышения ключевой ставки рынок ипотечного кредитования замедлился — не только в Самарской области, но и на территории всей России. «Резкое повышение ставки ипотечного кредитования ЦБ РФ до 17% повлияло на покупательский спрос россиян и даже снижение ставки до 15% в сложных экономических условиях, когда курс российской валюты резко снизился, выросли темпы инфляции, не помогло рынку восстановить прежние позиции», — пояснял управляющий директор компании LCMC Евгений Каур.

Для стабилизации ситуации на ипотечном рынке в марте 2015 года правительством РФ была запущена программа по субсидированию ипотечной ставки. В рамках программы «льготной ипотеки» кредиты для приобретения жилых помещений на первичном рынке, выданные с 1 марта 2015 года до 1 марта 2016 года, было решено предоставлять гражданам по ставке 12% годовых. Недополученные доходы банкам возмещало государство, исходя из разницы между максимальной возможной ставкой для заемщика 12% и ключевой ставкой (сейчас 11% годовых), увеличенной на 3,5 процентного пункта. Однако 1 марта 2016 года правительство приняло решение о продлении программы до конца 2016 года, сократив размер субсидии для банков на 1 процентный пункт — до 2,5.

Как отмечают опрошенные «Ъ-Банки» эксперты, именно благодаря механизму «льготной ипотеки» рынок удалось стабилизировать. «Реализация программы государственной поддержки ипотечного кредитования привела к унификации ставок кредитования на покупку недвижимости в целом на банковском рынке. Сегодня в любом банке-участнике программы потребитель имеет возможность получить ипотеку на уровне 11–12% годовых», — отмечают в КОШЕЛЕВ-банке.

Первый зампредрправления банка «Югра» Юрий Мельников, в свою очередь, добавляет, что, по его мнению, государственное субсидирование ипотеки стало тем самым стимулом, который не дал развиваться кризису в жилищном строительстве, даже при условии, что субсидировалось только приобретение жилья на первичном рынке. «А сейчас уже есть предложения в отдельных областях, например, в Новосибирской области, ввести субсидирование и для вторичного рынка», — добавляет господин Мельников.

Мария Кострыгина также говорит о том, что благодаря сравнительно низкой ставке по ипотечным кредитам в рамках госпрограммы удалось стимулировать развитие строительной отрасли и сохранить спрос на жилье в новостройках, а также поддержать рынок ипотечного кредитования. «Процентная ставка по программе с господдержкой в среднем на 2–2,5% ниже ставки по классическим ипотечным кредитам на новостройки. Для потребителя же сравнительно низкая процентная ставка позволила существенно снизить переплату и сэкономить свои средства при выплате кредита. При этом и для банков ситуация очень выигрышная: процесс выдачи кредитов не усложнился, а поток клиентов, желающих получить ипотечный кредит на приобретение квартиры в новостройке, — увеличился», — подчеркивает госпожа Кострыгина.

О положительном влиянии льготной ипотеки на рынок новостроек говорят и в БИНБАНКе. «Количество ипотечных сделок стало расти.

По разным оценкам доля кредитов, выданных в рамках «Ипотека с господдержкой» составила около 40% всего рынка», — отмечают специалисты БИНБАНКА.

Включили стабилизацию

Как отмечает Тимур Нигматуллин, в 2016 году в регионе рынок постепенно восстанавливается. Так, за первый квартал 2016 года в Самарской области выдано немногим более 3 тыс. ипотечных кредитов на 4,1 млрд рублей. Средняя процентная ставка составила, по состоянию на 1 марта 2016 года, 12,3%. За первый квартал 2015 года в регионе было выдано 2,35 тыс. ипотечных кредитов на 3,07 млрд рублей. Тогда средняя процентная ставка составляла 14,6%.

По мнению Юрия Мельникова, в начале года рынок недвижимости испытывал шок, связанный с неопределенностью курса рубля и очень низкой ценой нефти, которая влияет на все макроэкономические показатели. «Но сейчас ситуация и на рынке в целом, и в Самарской области более оптимистичная: нефть приближается к отметке \$45 за баррель, рубль демонстрирует укрепление, восстанавливается потребительский спрос, а вместе с ним — и цены на жилье. На рынке появляется оживление, которое, если ЦБ снизит ключевую ставку, будет еще более заметным», — убежден господин Мельников.

Мария Кострыгина говорит о том, что в текущем году ситуация на ипотечном рынке в целом благоприятная. «Наблюдается небольшой сдвиг в пользу вторичного рынка жилья. Но говорить о каких-то значительных сдвигах пока рано», — добавляет госпожа Кострыгина.

Специалисты БИНБАНКА предполагают, что в текущем году по сравнению с 2015 годом возможен небольшой прирост на ипотечном рынке, с учетом продления программы «льготной ипотеки». А в КОШЕЛЕВ-банке среди факторов, влияющих на возможный рост рынка ипотечного кредитования, называют перспективу большей заинтересованности банков в работе с ипотекой, которая могла бы возникнуть при условии упрощения процедур секьюритизации ипотечного портфеля. «Однако масштабный рост выдачи ипотеки возможен только при существенном изменении условий кредитования для потребителей, которым важны размер процентной ставки и сумма ежемесячного платежа. Ипотека стала бы доступной для большего сегмента населения при уровне ставки в 7–8%, который в 2016 году ожидать не приходится, но в 2017 году уже не исключено. Снижение ставок кредитования в перспективе 1–2 лет связано с возможным снижением ключевой ставки ЦБ и темпов инфляции», — рассуждают специалисты КОШЕЛЕВ-банка.

Екатерина Борисенкова

Кредиты на низком старте

с 13 — сегмент рынка —

«В течение всего 2015 года банковский сектор восстанавливался после „шоковой“ терапии декабря 2014 года, когда одновременно реализовались несколько негативных для отрасли факторов: сокращение маржи, связанное с ростом ключевой ставки ЦБ, падение потребительского спроса и рост уровня риска, особенно в розничном бизнесе», — говорит директор территориального офиса Росбанка в Самаре Константин Балдуев, отмечая также, что в конце 2014-начале 2015 годов были повсеместно ужесточены требования к заемщикам: банки сделали ставку на надежных категорий клиентов — заемщиков с положительной кредитной историей, зарплатных клиентов, сотрудников финансово устойчивых предприятий.

Аналитик группы компаний «ФИНАМ» Богдан Зварич считает, что основной тренд в банковском кредитовании связан со сложной экономической ситуацией в стране. «В 2015 году был зафиксирован экономический спад в размере 3,7% ВВП. Ухудшились практически все показатели, и рынок потребительского кредитования, разумеется, не стал исключением», — подчеркивает господин Зварич. — Из-за роста цен и снижения покупательной способности домохозяйства откладывают средние и крупные покупки, под которые могли бы быть взяты кредиты, а в худшем случае и отказываются от них. Именно в прошлом году динамика цен и экономическая ситуация оказали серьезное влияние на отношение и планы частных лиц и компаний, снизив спрос на кредиты. Сами банки сейчас, когда наблюдается сильный рост просро-

чек по кредитам как частного, так и корпоративного секторов, стараются более кропотливо оценивать заемщиков. В результате клиент, который раньше считался бы надежным, сейчас может получить отказ в получении кредита».

Сокращая риски

Еще одной тенденцией развития рынка кредитования физлиц является смещение активности банков в сторону менее рискованных продуктов, прежде всего — ипотеки. Впрочем, по словам участников рынка, данный тренд получил развитие гораздо раньше 2015 года.

«Совсем новых тенденций, которые характеризовали бы развитие рынка в прошлом году, я не отмечаю, — говорит начальник управления маркетинговой стратегии и исследований ВТБ24 Дмитрий Лепетиков. — Развиваются тенденции, наметившиеся еще два года назад: например, сокращение высокорискованного кредитования в пользу ипотеки». Как отметили в пресс-службе ВТБ24, в кредитном портфеле банка на 1 января 2016 года потребительские кредиты занимали 35%, на 1 января 2015 года их доля была почти 40%, то есть за год сократилась, что во многом было обусловлено и абсолютным, и относительным ростом доли портфеля ипотечных кредитов, в 2015 году показавших хороший рост.

«В целом по своим объемам рынок потребительского кредитования в Ульяновской области достаточно емкий: на конец 2015 года кредиты физических лиц формировали 41% совокупной ссудной задолженности заемщиков области. Однако в условиях нестабильности экономической ситуации в стране происходит сни-

жение доходов населения, в связи с чем банки уделяют повышенное внимание оценке финансового положения потенциального заемщика, его кредитной истории, смещая акцент при кредитовании от необеспеченных кредитов в пользу, например, ипотеки», — отмечают в отделении по Ульяновской области Волго-Вятского ГУ ЦБ России.

Что касается предпочтений клиентов, то, по словам Константина Балдуева, в настоящий момент спросом пользуются как классические потребительские кредиты, так и кредитные карты, с которыми удобно отправляться в путешествия, параллельно получая скидки и привилегии от партнеров банка и платежных систем. «Кроме того, мы фиксируем сезонное увеличение объема розничных кредитов в преддверии отпускного сезона. Ремонт квартиры, дачи, поездки с семьей к морю — вот цели, на которые клиенты запрашивают кредитные средства в этот период», — отметил господин Балдуев. Поэтому в рамках стратегии развития розничного бизнеса в Росбанке в настоящий момент ориентируются на увеличение объема выдачи кредитных карт, а также рассчитывают на улучшение ситуации в автокредитовании с учетом продления госпрограммы по субсидированию процентной ставки.

Банкиры заметили оживление

Вообще, по мнению участников рынка, снижение активности на рынке розничного кредитования прошло низкую точку: и банки, и население постепенно адаптировались к новым экономическим условиям.

«В первом квартале в Сбербанке отмечают рост кредитного портфеля по пот-

ребительским кредитам - к концу первого квартала 2016 года по Поволжскому банку ПАО Сбербанк он увеличился более чем на 2 млрд рублей», - отметили в пресс-службе.

«Сейчас мы наблюдаем увеличение средней суммы потребительского кредита до 156 тысяч рублей. За первые три месяца 2016 года Сбербанк в Поволжье выдал более 84 тысяч потребительских кредитов на сумму более 13 млрд рублей», — сообщила Светлана Арнаутова, заместитель председателя Поволжского банка ПАО Сбербанк.

«По мере некоторой стабилизации ситуации, снижения ключевой ставки и адаптации к новым экономическим реалиям банки проводили политику постепенной либерализации требований к заемщикам и снижения ставок по кредитам на протяжении всего 2015 года», — говорит Наталья Пшеничкина. — Сегодня рынок потребительского кредитования и в Самаре, и по России в целом продолжает оживать». Так, по словам госпожи Пшеничкиной, объемы выданных в 1 квартале кредитов сопоставимы с объемами традиционно пикового для кредитования 4 квартала прошлого года. При этом ежемесячные объемы выдаваемых банками потребительских кредитов все больше приближаются к докризисному уровню 2014 года. «За первые два месяца текущего года сумма выданных кредитов физическим лицам составила 942,4 млрд рублей, что превышает аналогичный показатель 2015 года более чем на 35%. Показательно также, что темпы прироста увеличиваются. Так, например, на 1 февраля 2016 года прирост объема кредитования физлиц составлял 22% по сравнению с аналогичным

периодом прошлого года», — говорит Наталья Пшеничкина, отмечая, что перспективы на 2016 год пока видятся достаточно оптимистичными: банковские специалисты ожидают дальнейшего понижения ключевой ставки, которое спровоцирует снижение кредитных ставок и рост потребительского кредитования.

«По мере снижения ключевой ставки предложение находило спрос. В целом розничный кредитный портфель стабилизировался еще в 2015 году. Конечно, и население, и бизнес стали оформлять меньше кредитов, но адаптация к текущим реалиям произошла: мы увидели поток новых частных клиентов», — говорит Константин Балдуев, также отмечая определенное оживление на рынке потребительского кредитования в первом квартале 2016 года: по сравнению с динамикой розничного кредитования в 1 квартале 2015 объем выдаваемых кредитов в текущем периоде увеличился в 2,5 раза. «Вместе с тем, выводы делать пока рано. Финансовое поведение россиян изменилось в пользу сбережений, даже несмотря на движение ставок к докризисному уровню. Вместе с тем, при отсутствии экономических шоков мы рассчитываем на умеренное улучшение ситуации в розничном кредитовании», — подчеркивает господин Балдуев.

«Я полагаю, что в текущем году такого сильного уменьшения объемов кредитования уже не будет. Однако общие тенденции сохраняются. Вероятно, кредитов будет выдано меньше, чем в 2015 году. Динамика „кредитной просрочки“, скорее всего, будет зависеть от изменения законодательства в сфере работы коллекторов», — отмечает Дмитрий Лукашов.

Наталья Кудряшова