



Российские банки и клиенты приспосабливаются к новым реалиям. В условиях санкций частные российские банки продолжают терять долю на рынке и сокращать прибыль, а подпавшие под санкции и вклады физических лиц. Нервозности добавляет продолжающийся курс ЦБ на очистку рынка от сомнительных игроков. Впрочем, похоже, крупных отзывов лицензий может и не быть: регулятор взял курс на оздоровление банков, а не на закрытие.

Под гнетом

— рейтинг —

Второй квартал для российской банковской системы прошел под знаком санкций. Американские власти включили в санкционный список банки, контролируемый другом Владимира Путина Юрием Ковальчуком (банк «Россия»), и банки братьев Ротенбергов (СМП-банк и Инвесткапиталбанк). Все корреспондентские отношения банков с американскими финансовыми учреждениями были прекращены, их пластиковые карты отключены от систем Visa и MasterCard. Кроме того, под канадские санкции подпали Экспобанк и Росэнергобанк.

В ответ на санкции правительство не только помогло большинству пострадавших банков, но и приняло ряд ответных мер — в частности, Visa и MasterCard обязали перевести всю обработку внутрироссийских транзакций на территорию России. В противном случае им необходимо будет открыть в ЦБ страховой депозит на случай подобных односторонних отключений банков. По признаниям платежных систем, размер депозита ставит под сомнение экономическую целесообразность продолжения их работы в России. Поэтому они сейчас проводят переговоры с российскими игроками об аренде их процессинга. Кроме того, ЦБ решил создать в России свою собственную национальную платежную систему, работа над которой сейчас активно ведется (см. развитие темы в материале «Рецепт национального пластика» на стр. 17).

В условиях закрытия внешних рынков для российских инвесторов Минфин и ЦБ значительно увеличили доступ банков к госресурсам. Объем размещаемых в банках госсредств с начала года увеличился почти на 40%, до 6,7 трлн руб. Из них, по оценкам Fitch ratings, примерно три четверти аккумулируют госбанки.

Несмотря на всю непростую экономическую и политическую ситуацию, за второй квартал активы российских банков, согласно данным ЦБ, увеличились на 3%, до 61,4 трлн руб. Госбанки (за исключением Россельхозбанка), как и следовало ожидать, росли опережающими темпами. Например, Сбербанк увеличил активы на 6,3%, до 17,3 трлн руб. ВТБ прибавил 20,2%, до 6,3 трлн руб., ВТБ 24 прирос на 11,8%, до 2,3 трлн руб. Банк Москвы увеличил активы на 15,4%, до 1,9 трлн руб. Газпромбанк — на 4,9%, до 3,7 трлн руб. Многие крупные компании, которые раньше активно занимали средства за рубежом, оказались отрезаны от дешевого финансирования и были вынуждены активнее занимать у российских банков. Львиная их доля обратилась именно к госбанкам (и из-за более выгодных условий, и из-за объемов сделок).

Крупнейшие частные банки увеличивали активы заметно медленнее. Например, Альфа-банк за второй квартал увеличил активы только на 2,6%, до 1,5 трлн руб., ФК «Открытие» — на 4,8%, до 974,2 млрд руб., Юникредитбанк — +1,5%, до 914,8 млрд руб. «Уралсиб» и Сити-банк и вовсе сократили активы на 6,3%, до 349,4 млрд руб., и на 5%, до 347,1 млрд руб., соответственно. При этом самыми быстрорастущими банками в двадцатке крупнейших частных банков во втором квартале были банк «Санкт-Петербург» и находящийся под санкциями банк «Россия». Оба увеличили активы на 6,8%, до 442,1 млрд и 440,6 млрд руб. СМП-банк за второй квартал прибавил 3,5%, до 159,3 млрд руб.

После существенного оттока вкладов в первом квартале, вызванного в первую очередь девальвацией рубля и нестабильной внешнеполитической ситуацией, во втором квартале ситуация с привлечением средств населения стала выравниваться. Объем вкладов увеличился почти на 2% и составил на 1

июля 16,9 трлн руб. Однако это все равно меньше, чем было в банковской системе на начало года (17 трлн руб.). По оценкам экспертов, в первом полугодии банковская система недополучила почти 1,5 трлн средств вкладчиков. Причем примерно половину этих средств население просто потратило, а другую половину предпочло перевести в валюту и хранить под матрасом. По оценкам ЦБ, в первом полугодии население приобрело для этих целей около \$20 млрд.

По темпам прироста вкладов лидирует РНКБ. Объем его вкладов увеличился со 48 млн до 5,8 млрд руб. Этот банк один из первых получил право на работу в Крыму от ЦБ. Сейчас это опорный банк крымских властей, через который, в частности, идет выплата пенсий и соцпособий. Кроме того, после закрытия на полуострове филиалов украинских банков РНКБ стал самым крупным банком в Крыму с самой большой филиальной сетью. Сбербанк и другие ответственные госбанки, имеющие своих «дочек» на Украине, были вынуждены уйти с полуострова во избежание санкций со стороны Нацбанка Украины (см. развитие темы в материале «В очередь за лицензией» на стр. 17).

В десятке крупнейших банков динамика привлечения средств физических лиц была довольно разнонаправленной. Прирост вкладов в Сбербанк, на который по-прежнему приходится 45% всех средств населения, хранящихся в банковской системе, составил всего 2,5 %, до 7,5 трлн руб. Объем средств населения в ВТБ 24 почти не изменился (+0,6%, до 1,4 трлн руб.), в Банке Москвы +0,8% (до 223 млрд руб.), в Россельхозбанке +7,2% (до 267 млрд руб.), в Газпромбанке +4,4%, (до 363 млрд руб.), в Альфа-банке +2% (до 361 млрд руб.), в ФК «Открытие» −0,5% (до 103 млрд руб.), в Юникредит-банке +3,5% (до 77,4 млрд руб.). Среди банков первой сотни заметный отток вкладов на

блюдался в банке «Россия» (−26%, до 27,3 млрд руб.), Собинбанке (−25%, до 14 млрд руб.) и СМП-банке (−16%, до 58 млрд руб.). Все эти банки из санкционного списка. Таким образом, население отреагировало на санкции заметно больше, чем юридические лица. По остальным показателям, как и указывалось выше, эти банки показали заметный рост. Кроме того, приток вкладов наблюдался также в Инвесткапитал-банке (на 6,6%, до 9,6 млрд руб.), Экспобанке (2,5%, до 16,7 млрд руб.) и Росэнергобанке (2,3%, до 14 млрд руб.).

Во втором квартале продолжилось замедление темпов роста розничного кредитования. Напомним, что ЦБ принял ряд мер по его охлаждению из-за роста закредитованности граждан и чрезмерного увлечения банками этим видом высокодоходного бизнеса, что также было чревато для банковского сектора несбалансированным развитием. Банки предпочитали направлять свои ресурсы на развитие розницы, а не на кредитование реального сектора экономики. Во втором квартале портфель розничных кредитов увеличился только на 4%, до 10,6 трлн руб. При этом его качество продолжило ухудшаться. Доля просрочки выросла за квартал с 4,9% до 5,3% (см. развитие темы в материале «Кредитное здоровье нации», стр. 14). Стоит отметить, что политика регулятора уже отразилась на предпочтениях банков: многие из них стали активнее развивать ипотеку (см. развитие темы в материале «Ставка спросу не помеха» на стр. 18) вместо необеспеченного кредитования. Из всех кредитных сегментов сегодня ипотека является самым быстрорастущим. Так, по данным Frank Research group, по итогам полугодия суммарный ипотечный портфель банков вырос на 14,36%, кредитки — на 12,8%, а кредиты наличными — только на 5,5%. POS-кредиты и автокредитование показали отрицательную динамику.

— валюта —

Экономисты, трейдеры, бизнесмены и даже власти, и не только в России, заняты поиском универсальной реферативной валюты, стоимость которой была бы стабильной и предсказуемой. Возможные кандидаты — китайский юань и гонконгский доллар — пока проигрывают американскому доллару по всем параметрам.

Функцию универсальной реферативной валюты поочередно стремились выполнять золото, британский фунт стерлингов и доллар США. К сожалению, мировых запасов золота недостаточно, фунт стерлингов вместе с Британской империей пришел к упадку, а использование доллара США в качестве основной резервной валюты в ближайшем будущем ставится под сомнение. Перейдет ли эта роль к юаню по мере развития экономики КНР, которая уже вышла на второе место и, согласно распространенным ожиданиям, окажется на лидирующей позиции в мире уже через пять лет (по самым оптимистичным прогнозам)?

В конце XIX века в международной торговле более 60% расчетов производилось в британских фунтах. В настоящее время доминирует доллар США, но в какой степени? Не известно. Прокто потому, что, как это ни парадоксально звучит, практически никому не известно, сколько в мире денег.

ВВП, произведенный мировой экономикой в 2013 году, оценивается примерно в \$74 трлн. Центральные банки пользуются такими показателями, как М0 (мера наибольшей ликвидной части денежной массы: для долларов США составляет сейчас около \$4 трлн) либо М3 (наиболее широкий показатель денежной массы 15 наиболее распространенных валют, мы получим величину, которая будет приблизительно соответствовать объему мирового ВВП, из чего следует, что доля доллара США в широком показателе денежной массы составляет менее 20%, хотя доля США в мировом ВВП приближается к 23%.

Что касается юаня, то в настоящее время узкий показатель денежной массы М0 равен всего \$1 трлн, а широкий показатель М3 — \$18 трлн, то есть значительно превосходит пока-

затель М3 для доллара США. Из этого следует, что доля КНР в мировом показателе М3 составляет около 25%, в то время ее доля в мировом ВВП — лишь 10%.

Другое направление анализа связано с оценкой спроса на отдельные валюты, что можно сделать на основе оценки объема операций с индивидуальными валютами на международном валютном рынке. Здесь доминирующее положение доллара США очевидно: его доля превышает 40%, в то время как доли евро и юаня составляют соответственно 17% и менее 2%.

Следует отметить, что обменные операции всегда проводятся с двумя валютами (одна продается, другая покупается), многие сделки имеют спекулятивный характер (трейдеры продают либо покупают валюту в расчете на рост либо снижение курса, что позволит им быстро получить прибыль), так что приведенные выше статистические данные могут неточно характеризовать экономический спрос.

Еще один подход основан на анализе валют, в которых центральные банки хранят золотовалютные резервы, совокупная сумма которых в настоящее время превышает \$6 трлн. В данной области по состоянию на начало текущего года доллар США также лидировал: его доля в золотовалютных резервах составила приблизительно 61%, далее следовали евро с 24%, британский фунт стерлингов и японская иена с долями приблизительно по 4%.

Другую перспективу позволяют увидеть международные торговые договоры. Когда два лица из разных стран заключают сделку, им необходимо согласовать, в какой валюте покупатель будет рассчитываться с продавцом. В этой связи компания SWIFT, обеспечивающая перевод денег в международной экономике, подготовила в октябре 2013 года интересные статистические данные, согласно которым юань обогнал евро, став второй по распространению валютой на международном рынке. Его доля при этом составила менее 9%, притом что доллар США сохранил долю, превышающую 80%. Следует отметить, что SWIFT отслеживает только те сделки, посредником которых является банк, однако многие сделки совершаются без банковского посредничества. К тому же только 20% современного торгового оборота КНР оплачивается юанями.

КАССОВЫЙ РАЗРЫВ

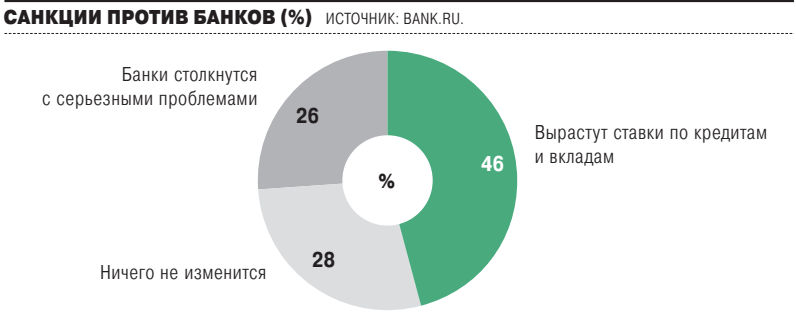
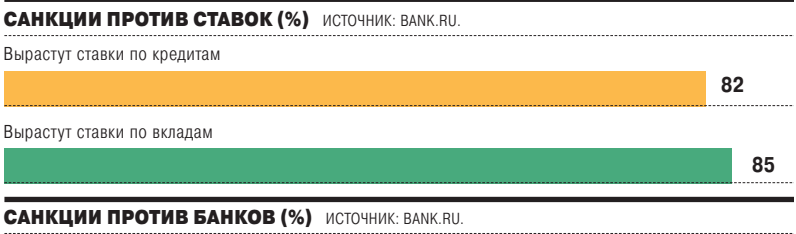
Более 80% банкиров, опрошенных в ходе исследования, проведенного Bank.ru специально для „Ъ“, отметили, что запрет США и ЕС в отношении российских госбанков на получение длинных денег является существенным как для самих банков с госучастием, так и для банковского сектора в целом.

Во-первых, произошло повышение ставок на внутреннем денежном рынке, что в большей степени негативно сказывается на мелких банках. Во-вторых, снижение кредитных лимитов со стороны западных контрагентов из-за страновых рисков касается практически всех российских кредитных организаций, исключая только «дочки» зарубежных финансовых структур, которые не аффилированы с российским государством. И наконец, третий фактор давления — санкции со стороны ЕС и США в отношении ключевых российских госбанков, таких как ВТБ, Сбербанк, Газпромбанк и РСХБ: запрет на покупку долгосрочных долговых бумаг, отмечает аналитик инвестиционного холдинга «Финам» Антон Сороко.

Как утверждает управляющий по исследованиям и анализу долговых рынков Промсвязьбанка Елена Федотова, рынки капитала закрылись для российских заемщиков в целом, причем в августе 2014 года — марте 2015 года банкам будет необходимо погасить \$38 млрд (что составляет 2% активов). Наряду с этим компаниям необходимо будет вернуть \$83 млрд, и, скорее всего, они обратятся в российские банки. В результате внешний долг банков и компаний к погашению до марта 2015 года составит около 7% банковских активов.

Влияние санкций на свою кредитную организацию уже ощутили около 10% опрошенных банкиров, которые отмечают, что выросла стоимость привлечения денег наряду с сокращением срока ввиду закрытия рынка капитала для российских банков.

Что касается населения, то около 25% респондентов констатировали, что чувствуют на себе влияние санкций, а также антисанкций. 11% респондентов отметили, что из-за санкций выросли цены, у 9% респондентов снизился уровень доходов, 5% больше не видят на прилавках любимых продуктов импортного производства. 46% читателей портала



Bank.ru, принявших участие в опросе, ожидают, что из-за санкций вырастут ставки по кредитам и вкладам, 26% прогнозируют, что банки столкнутся с серьезными проблемами. 28% респондентов настроены оптимистично к погашению до марта 2015 года составит около 7% банковских активов.

При этом эксперты утверждают, что санкции являются макроэкономическим фактором, поэтому заденут всю экономику. Вице-президент Ассоциации региональных банков Ян Арт отметил, что санкции существенно меняют ландшафт рынка: снижаются темпы роста, вследствие чего часть компаний перестает требовать финансирование или вовсе не платит по кредитным обязательствам, что приводит к дефолтам кредитов. Антисанкции не способны поддержать отечественного производителя, поскольку введены на год, тогда как для стимулирования компаний к развитию необходим запрет на ввоз иностранной продукции как минимум на пять лет.

Скептически эксперт относится и к созданию национальной платежной системы. Ян Арт уверен, что такая инициатива должна исходить из реальный рынка, а не выступать в качестве антисанкционной меры. К тому же в условиях глобализации мировых рынков невозможно создать полностью независимую платежную систему, так как для эффективной работы она должна быть интегрирована с мировыми платежными системами.

В настоящее время усилия банков направлены на поиски альтернативы длинным деньгам Запада. Как утверждают банкиры, альтернативы дешевлем длинным западным деньгам у российских банков нет. Азиатский рынок не сможет в одиночасье его заменить, во-первых, ввиду ограниченности средств, во-вторых, ввиду особенностей менталитета и специфики ведения бизнеса. К тому же увеличение спроса приведет к росту стоимости кредитов. Сузить предложение

на азиатском рынке может и тот факт, что акционерами многих банков Азии являются европейские и американские банки.

Однако ситуация не безвыходная. Помогать ликвидностью банкам, подпавшим под санкции, может Центробанк, возможно используя золотовалютные резервы, считает директор инвестиционных программ ЗАО «АКБ „Экспресс-кредит“ Михаил Молодов. Некоторые банки уже нашли альтернативу в виде увеличенного кредитования в ЦБ РФ и приобретения привилегированных акций Министерством финансов РФ за счет средств Фонда национального благосостояния, говорит член правления, руководитель кредитно-операционного блока ЗАО «КБ „Дельтакредит“» Денис Ковалев. Однако такие возможности есть не у всех, а только у крупных банков и банков с государственным участием. Одновременно с этим рассматриваются возможности дополнительного объема кредитования от ЦБ РФ под залог портфелей МСБ и портфелей розничных кредитов. Также было принято решение о докапитализации ВТБ и РСХБ на общую сумму 239 млрд руб., то есть почти 8% фонда, а наблюдательный совет Сбербанка одобрил привлечение финансирования у регулятора. Еще 19 банков также получают средства, но объем помощи пока не объявлен. Центробанк планирует расширить возможности рефинансирования — в частности, малому и среднему бизнесу будут предоставляться займы под залог секьюритизированных в один пакет кредитов.

Большинство банкиров, принявших участие в опросе, считают, что основным результатом введения санкций в отношении российского банковского сектора станет снижение маржинальности бизнеса. Причем кредитные организации не смогут переложить возросшую стоимость ресурсов на клиентов ввиду того, что увеличение долговой нагрузки на компании и население повлечет за собой рост просрочки и усиление давления на капитал. В условиях нехватки ликвидности в ближайшем будущем российские банки развернут борьбу за вкладчиков. Около 85% банкиров отметили, что в ближайшее время ставки по вкладам будут расти. Средства населения продолжат оставаться одними из привлекательных источников фондирования, за которые развернется

в том числе ценовая конкуренция, отметил председатель правления Росгосстрах-банка Александр Фалев.

Незначительный отток вкладчиков отметили 11% банкиров, причем большинство из них указали, что он был компенсирован приходом новых вкладчиков. 37% респондентов, принявших участие в исследовании, считают, что в сложившихся условиях свои сбережения лучше хранить дома, 41% отдает предпочтение банкам. 11% уверены, что лучше вкладывать деньги в недвижимость, так как дома деньги обесцениваются, а банковские проценты не компенсируют рост инфляции.

82% банкиров считают, что наряду со ставкой по вкладам продолжит расти и ставка по кредитам. Однако старший вице-президент Локo-банка Ирина Григорьева полагает, что запредельных повышений ставок по кредитам ожидать не стоит, так как сейчас рынок кредитования становится «рынком покупателя», когда борьба идет за качественного заемщика. А качественный заемщик с высоким уровнем платежной дисциплины рассматривает предложения от банков, ориентируясь на низкую процентную ставку.

В сложившихся условиях прогноз развития банковского сектора неутешителен, считает генеральный директор Bank.ru Олег Генин. В ближайшее время банки ждут трудности с ликвидностью, снижение уровня капитализации, сокращение доходов, которое будет обусловлено не только влиянием санкций, но и рядом внутренних проблем банковской системы. В настоящее время устойчивостью требования регулятора, растут уровень закредитованности населения и объем просрочек по кредитам, причем кредитоспособность населения и бизнеса падает. Сложившиеся обстоятельства требуют от банков пересмотра своих стратегий и бизнес-процессов. Скорее всего, в ближайшее время будут активно развиваться расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы и другие некредитные продукты. Состояние российской экономики и банковского сектора в ближайшей перспективе будет зависеть от геополитической обстановки вокруг Украины и настроений Запада. Однако эксперты уверены, что экономические потребности все-таки возобладают над политическими.

Маргарита Гвоздева,
Екатерина Романова, Bank.ru

СОРОЧЕК НА ЗАКАЗ ВСЕГО ЗА 40 000 Р

SARTORIAL

Москва, М. Дмитровка, 8
+7 (495) 933 3585
www.sartorial.ru

Реклама

банк практика

Кредитное здоровье нации

В конце августа создатель скоринга американская компания FICO сделала неутешительный вывод: индекс кредитного здоровья в России упал до 98 пунктов. Такого низкого уровня страна еще не знала. Причина падения индекса, при расчете которого учитывается доля «плохих» кредитов, в том, что банки догнала просрочка по необеспеченным займам, выданным в 2011–2012 годах.

— индекс —

Бурное развитие необеспеченного кредитования, продолжавшееся в течение последних лет, привело к существенному росту просрочки. Поэтому, когда в прошлом году Банк России решил охладить рынок, банки начали усиливать системы управления рисками и ужесточили отбор заемщиков. Но не забыли и о прянике — специальных акциях для добросовестных заемщиков.

С января 2012 года, когда индекс кредитного здоровья (Индекс учитывает долю «плохих» долгов; в качестве таковых рассматриваются кредиты, просроченные более чем на 60 дней в течение 6 месяцев; рассчитывается с 2008 года и только для России) достиг самого большого значения (115), по июль 2014 года наибольшее падение (на 27 пунктов) зафиксировано в Северо-Кавказском федеральном округе — до 90 пунктов. В Центральном федеральном округе наблюдалось наименьшее снижение индекса — на 13 пунктов. И только в трех округах по состоянию на 1 июля 2014 года значение индекса оказалось выше, чем в целом по стране, — это Центральный (102), Северо-Западный (101) и Приволжский (100). И неутешительное состояние кредитной дисциплины у жителей Уральского федерального округа: там индекс составил 94 пункта, то есть даже ниже, чем в целом по стране.

Разумеется, кредиторы, которые и так столкнулись с трудностями в привлечении ресурсов, не хотят, чтобы их накрыла новая волна просрочки уже по кредитам, выданным в текущем году, поэтому они принимают меры — и вариантов не так много.

«В случае возникновения негативного тренда по увеличению уровня проблемной задолженности по кредитным портфелям банки могут либо поднимать процентную ставку (чтобы компенсировать возникающие потери по кредитам), либо ужесточать требования к заемщикам, чтобы сохранить текущий уровень кредитного риска и, следовательно, текущий размер ставок по кредитам», — рассказывает директор департамента кредитования розничного бизнеса Абсолют-банка Елена Ковырзина.

Как замечает заместитель директора департамента разработки розничных продуктов Бинбанка Юлия Тузовская, повышение уровня риска

невозврата кредитов и увеличение стоимости фондирования привело к тому, что с начала года ставки по потребительским кредитам выросли на 0,5–2 п. п. (процентные пункты).

Самое главное, банки начали гораздо внимательнее оценивать, кому выдают кредиты. «В настоящее время на российском рынке наметилась тенденция ужесточения отбора заемщиков со стороны банков из-за существенного увеличения просрочки, возникшего в результате интенсивного роста их кредитных портфелей в предыдущие годы», — констатирует директор по скорингам FICO Елена Конева.

К более взвешенному отбору клиентов банки также подталкивает ухудшение макроэкономической ситуации и, как следствие, снижение покупательной способности населения и его возможностей погашать кредиты. «Еще в 2013 году, наблюдая увеличение кредитной нагрузки на заемщиков и снижение их платежеспособности, мы приняли ряд мер: пересмотрели процедуры одобрения кредитов, скоринговые карты, установили ограничения на количество кредитов на одного клиента», — рассказывает директор по прямым продажам и маркетингу банка «Хум Кредит» Евгений Сидоров. — В целом мы работаем сейчас для привлечения клиентов, обладающих хорошей кредитной историей и без большой кредитной нагрузки».

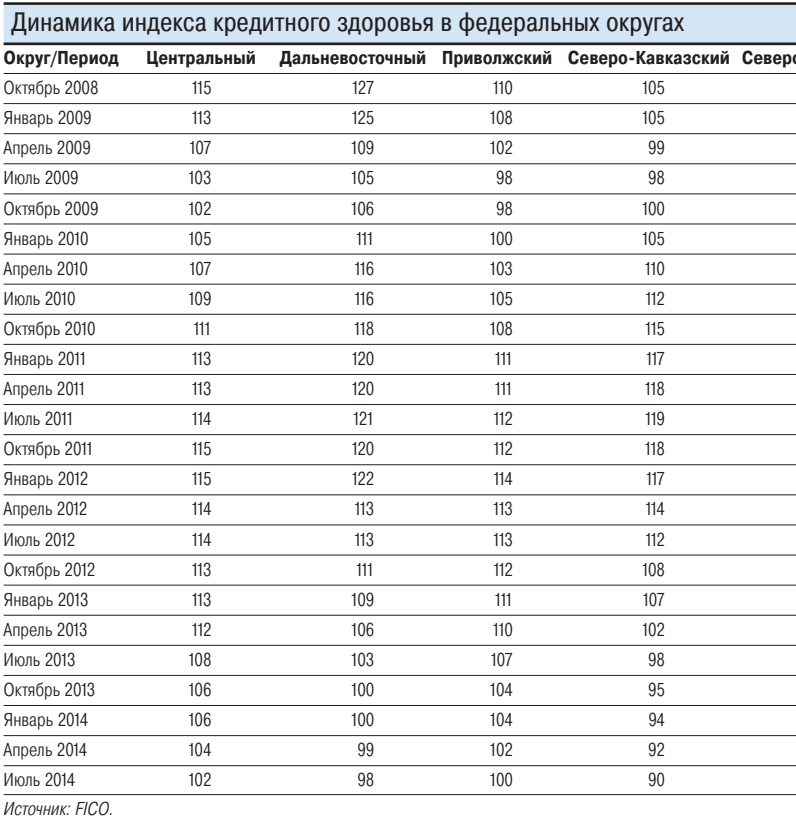
В настоящее время, как отмечает начальник Центра развития кредитных продуктов ОТП-банка Роман Ло-

бусев, действительно усиливается борьба за сегмент высоконадежных заемщиков. «В связи с этим многие банки вынуждены корректировать рисковую стратегию, что на практи-

ке приводит к двум разнонаправленным тенденциям — снижению минимальных ставок, которые доступны для клиентов с хорошей кредитной историей, и росту верхнего порога для клиентов с более консервативным прогнозом по качеству обслуживания долга», — добавляет господин Лобусев. — В среднем, если говорить о номинальных ставках, можно констатировать расширение диапазона между минимальными и максимальными ставками на 2%».

В результате исследования, проведенного «Б», выяснилось, что в текущем году программы поощрения хороших заемщиков были запущены или действуют в настоящее время сразу более чем в 30 банках. Так, еще весной Юникредит-банк объявлял о снижении процентных ставок по кредитам для клиентов—обладателей положительной кредитной истории. В июне Энергобанк предложил новый потребкредит, по условиям выдачи которого при наличии положительной кредитной истории годовая процентная ставка снижается на 1 п. п. Связь-банк ввел новые стандарты по ипотеке, предусматривающие повышающие коэффициенты к процентной ставке за ответственные платежное поведение. А, например, в ОТП-банке заявителю даже не имеет смысла подавать заяв-

бусев, действительно усиливается борьба за сегмент высоконадежных заемщиков. «В связи с этим многие банки вынуждены корректировать рисковую стратегию, что на практи-



РЫНОК ВЗАЙМЫ

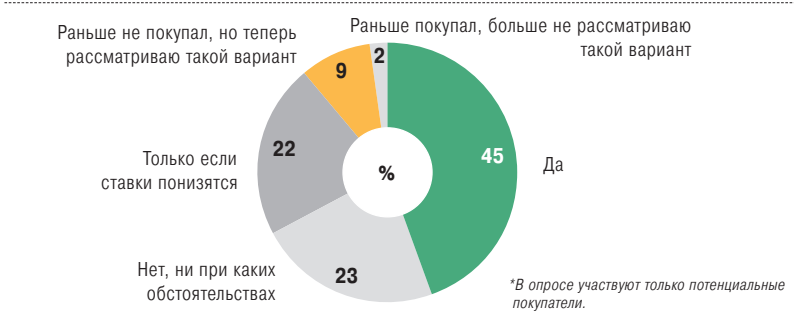
По итогам первого полугодия 2014 года, по данным Ассоциации европейского бизнеса, снижение продаж легковых автомобилей и LCV составило около 8% по сравнению с результатами этого же периода прошлого года. Это значительно — на 18,8% (по данным НБКМ) — сократилось число выданных автокредитов. Прогноз падения продаж на конец года: —12–15%. Каковы причины сложившейся на рынке ситуации, что будут делать банки, как поведут себя покупатели?

Спрос на автомобили в России падает, количество выданных автокредитов — еще больше. Сильнее всего падает доля кредитных авто в бюджетном и среднем сегментах, а покупатели дорогих машин меньше склонны отказываться как от покупки, так и от кредита. Что происходит на рынке автокредитования и могут ли банки с помощью кредитов сдержать падение спроса на автомобили? Специально для „Б“ портал Money.mak.ru выяснил мнения участников рынка и ожидания потребителей.

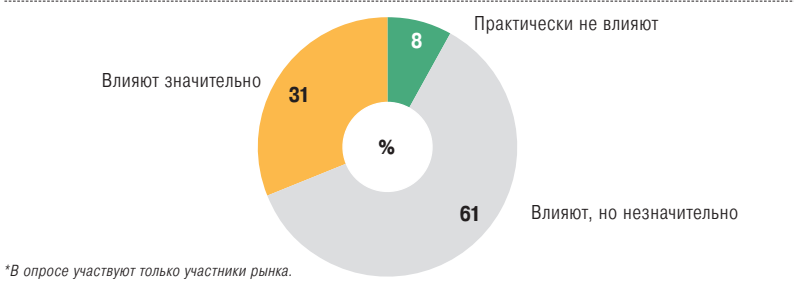
«Единовременно сошлось несколько факторов, волны наложилось одна на другую», — говорит Александра Колошенко, президент ЗАО «Тойота-банк». Падению спроса способствовал рост цен на автомобили, связанный с изменением курса рубля по отношению к доллару и евро. К тому же банки ужесточили требования к заемщикам. Еще одна из причин — отмена действующей во второй половине 2013 года госпрограммы субсидирования автокредитов. «Большое влияние на поведение покупателей оказывают экономическая и политическая ситуации в стране», — считает Наталия Морозова, начальник управления развития залогового кредитования Райффайзенбанка.

Впрочем, есть и другие оценки. По мнению Александра Мартынова, начальника управления по работе с партнерами департамента розничных продаж Юникредит-банк

ГОТОВНОСТЬ К АВТОКРЕДИТОВАНИЮ* (%) ИСТОЧНИК: MONEY.MAK.RU.



КАК ВЛИЮТ ЦЕНЫ НА КАСКО НА РЫНОК АВТОКРЕДИТОВАНИЯ* (%) ИСТОЧНИК: MONEY.MAK.RU.



ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ФАКТОРЫ РОСТА РЫНКА АВТОКРЕДИТОВАНИЯ (%) ИСТОЧНИК: MONEY.MAK.RU.



ка, дело не столько в экономике, сколько в психологии: «Макроэкономические показатели неплохие. Но потребитель ждет, как развернутся события. В ситуации нестабильности автобизнес первым принимает на себя удар». Действительно, увеличение срока владения автомобилем с двух до трех лет приводит к падению годовых продаж на 30%. «Клиентов, желающих купить автомобиль в кредит, не стало меньше, отказов стало больше», — говорит Иван Романов, начальник управления финансового сервиса и кузовного бизнеса ГК «Автомир». Есть и совсем радужные мнения. Так, Надежда Карась, руководитель отдела маркетинга и бренд-менеджмента ООО «Фольксваген

Банк РУС», отмечает: «По нашим брендам доля автокредитов не падает, а по некоторым моделям даже растет».

Государственная программа субсидирования автокредитов стартовала 1 июля 2013 года и была досрочно завершена 31 декабря. По словам Алексея Токарева, старшего вице-президента, директора департамента автобизнеса ВТБ 24, она и перетнула спрос с первой половины 2014 года на прошедшей 2013 год. Трудно было отказаться от автокредитов со ставкой от 5,9%.

А тут еще проблемы на рынке автострахования, в результате которых выросла стоимость каско, купка которого во многих случаях обязательна при получении кредита на новый автомобиль. По данным Money.mak.ru, рост стоимости каско в среднем составил около 30%. Потребители по-прежнему ощущают сложности с приобретением ОСАГО и каско во многих регионах. «Проблемы в сфере автострахования накапливались в течение десяти лет и привели к системному кризису. Введение поправок в закон об ОСАГО, к сожалению, не смогло их разрешить», — замечает Григорий Овсепян, коммерческий директор Money.mak.ru. — У рынка автокредитования есть и хронические болезни. Комиссия автосалонов за выданные кредиты приводит к удорожанию стоимости кредитов».

Ряд экспертов полагает, что с наступлением осени снижение продаж автомобилей традиционно замедлится. Люди вернутся из отпусков, в автосалонах начнут действовать различные акции на покупку машин.

К тому же если спрос на новые автомобили сократился, то спрос на поддержанные даже немного вырос. Рынок кредитования подержанных автомобилей в текущей ситуации растет и становится все более интересным для крупных игроков, заявляя в пресс-службе банка «Уралсиб».

А по мнению Александра Михайлова, вице-президента автофинансовой компании «Европлан», будет развиваться лизинг автомобилей для физических лиц.

Кстати, по мнению экспертов, статистика падения продаж, как по автомобилям, так и по автокредитам отражает «среднюю температуру по больнице». Показатели по разным регионам, ценовым сегментам, по конкретным брендам могут существенно различаться.

Действительно, есть и противоположный тренд: опасаясь ухудшения ситуации, часть потребителей стремится взять автокредит поскорее. В регионах, по мнению господина Поповича, доля кредитных автомобилей может начать расти. Там, где автомобиль является предметом первой необходимости, кредит может выручить тех, кто из-за падения доходов вынужден отказаться от покупки за свои средства. Если, конечно, банки его дадут.

Проведенный порталом Money.mak.ru опрос потребителей демонстрирует обе тенденции, вторая выражена более ярко. 2% опрошенных были готовы покупать автомобиль в кредит раньше, теперь отказались от этой идеи. 9% отмечают, что именно сейчас начали рассматривать такой вариант. Ответы хорошо иллюстрируют общую ситуацию на рынке: 45% респондентов готовы покупать машины в кредит даже при существующих ставках; 23% — в принципе против кредитной зависимости. Потенциал рынка, если опираться на данные исследования, — около 22%: эти люди будут брать автокредит, если ставки понизятся.

И на эту категорию может сработать стартовавшая 1 сентября программа утилизации старых автомобилей. «Поддержка в данном случае реализуется не через банки, а через автосалоны, но рынок, в том числе рынок автокредитования, безусловно, почувствует себя лучше. Мы очень рады», — комментирует Владимир Мартоков, директор департамента автокредитования «Сетелем Банк».

Ключевую роль в реализации программ поддержки производителей, по мнению Виталия Павловского, исполнительного

руководителя, играют банки. «В Бинбанке заявитель, претендующий на заем наличными от 50 тыс. руб. до 3 млн руб., должен быть примерным заемщиком».

В настоящее время важен даже сам факт наличия кредитной истории. Так, в Нордеа-банке гражданину с кредитной историей не требуется обеспечение для подачи заявки на потребкредит, а в случае ее отсутствия нужен поручитель.

Такой подход, как рассказывает Елена Конева, называется risk based pricing, он распространен в банках Европы и США и понемногу приживается в России. «В настоящее время в России при плохой кредитной дисциплине сложно получить хоть какой-то кредит», — констатирует директор по скорингу FICO.

Банки отмечают, что такая система уже дает результаты. Старший вице-президент по развитию кредитных банковских продуктов «Ренессанс Кредита» Владислав Вербин рассказал „Б“, что после того, как к потенциальным заемщикам в этом банке начали «применяться более жесткие условия при оформлении кредита», качество новых выданных кредитных карт и кредитов наличными стало улучшаться.

Елена Григорьева

директора «Рольф Финанс», получат зaptiveные, а также аффилированные с автопроизводителями банки. У них не только больше запас прочности из-за меньших операционных расходов, но и иная стратегия, чем у универсальных банков, отмечает госпожа Колошенко. Если для универсальных банков важнее стабильность финансовых показателей, то для captive-банков поддержка производителя, особенно в кризис, является основной задачей и реализуется не только через кредитование потребителей, но и дилеров. На западе через captive-банки автопроизводителей выдается до 70% автокредитов, но в России на рынке автокредитования пока велика доля универсальных банков. Так сложилось исторически: captive-банки пришли в Россию менее десяти лет назад.

Одним словом, рынок автокредитования, несмотря на сложности, остается привлекательным для его участников, поскольку это один из самых обеспеченных продуктов. Более того, конкурентная борьба, по крайней мере среди тех банков, для которых автокредитование одно из основных направлений, усилится. А ожидать сокращения программ автокредитования в условиях ухудшения ситуации стоит в первую очередь, конечно, от игроков второго эшелона. Позволить себе приостановиться, могут только те игроки, кто не обременен большим списком партнеров: партнерские отношения становятся все более значимым фактором конкуренции.

Перспективы российского автомобильного рынка значительны. Перед кризисом 2008 года продажи автомобилей в России составляли 2,7 млн машин в год, для примера, в Германии ежегодно — 3 млн. Потенциал российского рынка — 5–6 млн машин в год. В целом же участники опроса смотрят на ситуацию достаточно оптимистично. Кризисы всегда стимулируют рост финансовых услуг и способствуют оздоровлению рынка.

Екатерина Сирина

банк практика

Чужие, но сегодня

Доля «плохих» кредитов продолжит расти, несмотря на то что к концу года рост рынка потребкредитования в стране к концу года будет примерно в три раза меньше прошлогоднего показателя. В своем прогнозе **Александр Викулин**, гендиректор Национального бюро кредитных историй (НБКИ), опирается на 70 млн кредитных историй, собранных в единую базу граждан, когда-либо обращавшихся за кредитами.

— досье —

— Александр Юрьевич, по оценке ЦБ, за первое полугодие 2014 года объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 6,9% (или на 679,5 млрд руб.), а просроченная задолженность — на 28,4% (или на 124,7 млрд руб.). Пришло время бить в колокола?

— Мы ежеквартально анализируем состояние рынка с помощью различных индикаторов. Так, индекс кредитного здоровья российских заемщиков, разработанный нами с американской компанией FICO, ухудшался с октября 2008 года по октябрь 2009 года, затем ситуация изменилась и он стал расти, достигнув своего максимума в январе 2012 года. После возобладали негативные тенденции, и в июле 2014 года индекс снизился до самого низкого уровня за все время расчетов (см. график FICO Credit Health Index). На динамику индекса влияет, конечно, ситуация с просрочкой. По нашим данным, на 1 июля 2014 года более 80% просроченной задолженности по розничным кредитам приходилось на займы на покупку потребительских товаров и кредиты с использованием кредитных карт. При этом с начала года самыми быстрыми темпами просроченная задолженность росла именно в этих двух сегментах: прирост составил 32,9% и 62,6% соответственно. Отмечу, что темпы выдачи новых кредитов замедляются (за первое полугодие текущего года их было выдано на 0,2% меньше, чем годом ранее). Банки догоняет просрочка по займам, выданным в предыдущие годы, что негативно отражается на общих показателях их деятельности. Одновременно они стремятся наращивать доли более надежных видов кредитования в портфелях. Разумеется, для любого переходного периода характерно временное ухудшение ситуации, но оснований для паники на рынке потребкредитования нет. Масштабный кризис на рынке розничного кредитования возможен только в случае резкого массового падения доходов заемщиков. Причин, которые могли бы к этому привести в ближайшем будущем, мы не видим.

— Каков средний по рынку уровень просрочки?

— На 1 июля 2014 года доля займов, просроченных более чем на 30 дней, достигла 5,3%. В сегменте потребительских товаров этот показатель составляет 6,7%, кредитных карт — 4,1%. В секторе ипотеки просрочка снижается (2,8%), а в автокредитовании она стабильна (3,9%).

— Это больше, чем на развитых рынках?

— На наш взгляд, сравнивать уровень просрочки в России и западных странах не имеет смысла из-за разной стоимости фондирования, инфляции и других факторов.



По мнению Андрея Викулина, несмотря на рост «плохих» кредитов, кредитный рынок будет расти, хотя и меньшими темпами

— Как вы оцениваете действия ЦБ, который пытается охладить рынок кредитования физических лиц?

— Регулятивные ограничения, конечно, имеют право на существование. Более того, они в краткосрочной перспективе дают хороший эффект. Но с точки зрения дальнейшего цивилизованного развития их введение может привести к не самым приятным последствиям. Например, можно предположить, что фактический запрет банкам работать в высокорисковом сегменте подтолкнет спрос (а он нигде не денется) в нерегулируемый или условно регулируемый сектор. А его чрезмерное развитие без должного внимания может привести к появлению массы проблем, на решение которых потребуются значительные усилия государства. Поэтому, по нашему мнению, регулятивные меры должны применяться очень осторожно, тогда, когда они остро необходимы, и с тщательным анализом последствий от их применения.

— Каким образом влияет на рост кредитования физических лиц режим санкций?

— В краткосрочной перспективе ограничение доступа к западному рынку капитала может повлечь за собой рост стоимости кредитов, причем во всех сегментах розничного кредитования. Конечно, в условиях ограничения доступа к капиталу акционеры банков будут требовать как можно эффективнее минимизировать потери, соответственно, банки изменят кредитную политику:

Число заемщиков, ранее погасивших просроченную задолженность и продолжающих своевременно обслуживать кредит (на 1 июля 2014 года)

Максимальная просрочка, допущенная заемщиком	Число
От 30 до 60 дней	1256678
От 61 до 90 дней	534470
От 91 до 120 дней	335754
Более 120 дней	1992598

По данным НБКИ.

Под гнетом

— рейтинг —

с13 Что касается кредитования реального сектора, то портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 2%, до 24,3 трлн руб. Просрочка увеличилась с 4,3% до 4,4%. В условиях закрытия внешних рынков для наших компаний логично предположить, что активность банков в кредитовании юридических лиц в следующем квартале усилится. И, по всей видимости, доминирование останется за госбанками, имеющими доступ к госресурсам.

Что касается прибыли, то за полгода, согласно данным ЦБ, российские банки заработали 451,4 млрд руб. (в первом квартале — 232,1 млрд руб.). Основная часть прибыли по-прежнему обеспечена госбанками. В частности, в пятерке самых прибыльных банков остался только один частный банк. Так, первое место в рейтинге исторически занимает Сбербанк (прибыль 186,4 млрд руб.), второе место у ВТБ — 58 млрд руб. (хотя в прошлом квартале он был четвертым), на третьем месте Газпромбанк — 22,1 млрд руб. (ранее был шестым). Альфа-банк уступил в рейтинге две позиции и занял четвертое место — 16,1 млрд руб. А занимавший по итогам первого квартала третье место Райффайзенбанк и вовсе стал седьмым (9,2 млрд руб.). Пятое место у Банка Москвы —

12,4 млрд руб. При этом количество прибыльных банков в банковской системе продолжает неуклонно снижаться. За квартал их число сократилось с 896 до 883.

Самыми убыточными банками стали Моссоббанк (убыток 4 млрд руб.), Глобэкс-банк (2,1 млрд руб.) и Москомприватбанк (1,5 млрд руб.). Кроме того, в пятерке антирейтинга также два банка, специализирующихся на беззалоговом розничном кредитовании: «Восточный экспресс» (–1,3 млрд руб.), «Ренессанс кредит» (–1,2 млрд руб.). Стоит отметить, что вынужденные перестраивать бизнес исходя из новых требований ЦБ, остальные специализированные игроки также не радуют своих акционеров былой сверхприбылью. Так, по итогам полугодия прибыль ХКФ-банка составила только 703 млн руб., ОТП-банк — 340 млн руб., ТКС-банка — 2,5 млрд руб., «Русского стандарта» — 1,5 млрд руб. При этом стоит иметь в виду, что это данные по российской отчетности. Результаты по международно-норм консолидированной отчетности у банков заметно хуже. Пока что из всех этих банков по МСФО отчитались только ТКС-банк, ОТП-банк и ХКФ-банк. У двух последних по итогам полугодия была не прибыль, а убытки. Среди санкционных банков убыточными нет: СМП-банк — 502 млн руб., Инвесткапитал-банк — 63 млн руб., банк «Россия» — 4 мл-

еще больше ужесточат отбор заемщиков, повысят требования к риск-менеджменту. Это окажет понижающее влияние на динамику кредитного рынка. С учетом мер, заявленных Банком России, и при наличии альтернативных рынков капитала эти сложности, скорее всего, будут достаточно быстро преодолены.

— За прошлый год и первое полугодие нынешнего года с рынка ушло около 70 банков. Как технически происходит передача кредитной истории заемщика из банка-банкрота в банк, проводящий санацию?

— Необходимо различать две ситуации. Если в отношении банка проводится санация, он продолжает работать и, соответственно, передавать данные в бюро кредитных историй. Передачи кредитной истории из банка в банк не происходит. В случае отзыва лицензии процесс передачи данных в бюро кредитных историй не урегулирован. Каждый конкурсный управляющий самостоятельно решает, в каком режиме передавать данные в бюро кредитных историй. С 1 марта 2015 года вступает в силу закон №189, согласно которому при уступке одним кредитором права требования по договору займа другому кредитору бюро кредитных историй, в которое передается информация, останется прежним.

— Какие тенденции набирают силу на рынке кредитных историй?

— Во-первых, бюро кредитных историй уже получили статус важнейшего инфраструктурного института. В настоящее время ни одно обращение за кредитом не обходится без запроса кредитного отчета заявителя. В бюро уже собрана информация обо всех гражданах, когда-либо обращавшихся за кредитами. Так, сейчас в нашей базе находятся данные около 70 млн кредитных историй, а по последним данным Росстата, в России 75 млн экономически активных граждан. Конкуренция обостряется только на уровне качества услуг. Во-вторых, минувшим летом у НБКИ быстро росла база кредиторов-партнеров. Так, в июле каждый день к нам подключались десятки микрофинансовых организаций (МФО), а общее количество партнеров достигло 2,3 тыс. Это ожидаемый процесс, поскольку закон обязал МФО и кредитные потребительские кооперативы предоставлять информацию в бюро кредитных историй. Кроме того, кредиторы чаще используют сервисы БКИ, не связанные с выдачей кредитных отчетов. Если два года назад наша доля выручки за кредитные истории достигала 80%, то в этом году — 60%. Снижение этой доли произошло за счет роста выручки за такие услуги, как скоринг-бюро, подготовка статистических и аналитических отчетов, верификация паспортных данных. В-третьих, растет количество обращений физических лиц. Мы уже выдаем десятки тысяч кредитных отчетов в месяц. Еще одна важная тенденция

руб., Собинбанк — 799 млн руб., Экспобанк — 1,3 млрд руб., Росэнергобанк — 150,6 млн руб.

Во втором квартале ЦБ продолжил расширять рынок от сомнительных игроков. Лицензии лишились еще девять банков. Однако в отличие от прошлого года, регулятор несколько смягчил линию: крупных отзывов лицензий не было. Кроме того, сразу пять банков во втором квартале были санированы, из них два банка — Мособбанк и Москомприватбанк — входили в топ-100. Санация Мособбанка и родственных ему Инресбанка и Финанс Бизнес банка вообще одна из крупнейших в истории Агентства по страхованию вкладов. На его оздоровление санкции наложил СМП-банк уже получил почти 100 млрд руб. льготного десятилетнего кредита по ставке 0,51% годовых (а всего планируется выделить 117 млрд руб.). При этом, в отличие от громкого отзыва лицензии у Мастер-банка осенью прошлого года, санация Мособбанка прошла для российских банков безболезненно: никакого заметного оттока вкладов в госбанк на этот раз не было. По мнению экспертов, решение ЦБ спасти указанные банки, по всей видимости, может свидетельствовать о том, что у крупных игроков лицензии отзываться не будут (см. развитие темы в таблице «Российские банки» на стр. 16).

Елена Ковалева

Топ-30 регионов России с наибольшим объемом действующих потребкредитов (на 1 июля 2014 года)				
Регион	Объем действующих потребкредитов (млн руб.)	Количество действующих кредитов	Объем просроченной задолженности (млн руб.)	Количество просроченных кредитов
Москва	1310652	3124774	68088	409298
Московская область	765817	2523805	47273	389501
Санкт-Петербург	602391	2061620	28 059	290256
Свердловская область	453874	2400600	28157	452878
ХМАО — Югра	353225	1076695	10450	131184
Башкирия	340736	2179894	22903	399591
Челябинская область	336591	1819122	23688	369592
Краснодарский край	332581	1792529	24456	371512
Татарстан	311628	1799182	16208	308872
Ростовская область	290902	1699250	22798	388147
Красноярский край	266438	1418352	19341	302812
Новосибирская область	265868	1215104	17274	248690
Самарская область	241117	1307708	17966	260843
Нижегородская область	220845	1264138	15083	237534
Кемеровская область	214384	1292662	15677	280593
Иркутская область	203570	1286372	13743	276219
Пермский край	202251	1117728	16739	241282
Алтайский край	179115	1132346	11133	233919
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	166842	739289	9843	126225
Омская область	163765	973519	13203	196090
Волгоградская область	159355	981434	12248	209274
Оренбургская область	158492	927705	9815	205729
Приморский край	157330	866632	10045	178445
Саратовская область	153898	875719	11336	191284
Ленинградская область	144293	672177	9246	130209
Ставропольский край	143473	755551	11112	173866
Хабаровский край	134403	759038	8398	147976
Воронежская область	132649	739839	8969	153465
Республика Саха (Якутия)	117171	581260	4654	99770
Ямало-Ненецкий АО	112773	321975	2324	35071

Источник: НБКИ.

— развитие каналов получения кредитных отчетов. Например, получить кредитный отчет заемщика могут уже более чем в 100 крупных российских банках. У НБКИ расширенная сеть агентов — от Калининградской области до Камчатского края. Сеть включает следующие банки: «Траст», СКБ-банк, Юниаструм-банк, АйМаниБанк, «Петрокоммерт», Инвестторгбанк, Бинбанк, Москомприватбанк, КБ «Колымо Урала», Сургутнефтегазбанк, Юта-банк, ВУЗ-банк, Банк 24.ру, Пробизнесбанк, ОТП-банк, КБ «Пойдем!», МДМ-банк, Промтрансбанк, Крайинвестбанк, «Советский», Ростовский универсальный банк, Газпромбанк, Абсолют-банк, Восточный Экспресс Банк, СМП-банк и Лето-банк. В течение последних трех лет число кредитных отчетов, запрашиваемых физическими лицами, ежегодно увеличивается в три-пять раз.

— Ваши прогнозы по росту просрочки до конца текущего года?

— В условиях снижения темпов выдачи новых кредитов и амортизации «хороших» старых кредитов доля «плохих» будет возрастать. Напомним, что основной объем просрочки, который накоплен банками в настоящее время, — это просрочка по займам, выданным в предыдущие годы бурного развития розничного кредитования, прежде всего необеспеченного. В настоящее время банки уже делают все возможное, чтобы повысить качество портфелей. Кредиторы успешно справляются с оценкой кредитных рисков, активно пользуясь кредитными отчетами и запрашивая скоринговые оценки. Так, по нашей статистике, банки сейчас запрашивают в полтора раза больше кредитных отчетов заемщиков, чем годом ранее, а количество

счетов, находящихся на постоянном мониторинге, выросло в пять раз. Качество обслуживания вновь выдаваемых кредитов растет. Это может замедлить темпы роста просрочки. Но ее окончательный показатель будет зависеть главным образом от того, насколько грамотно банки будут управлять рисками.

— С какими показателями, на ваш взгляд, завершит этот год рынок потребкредитов?

— Рынок однозначно будет расти, но не такими высокими темпами, как раньше. Если с 1 января 2013 года по 1 января 2014 года рынок потребкредитования вырос на 37%, то ожидать такой динамики в этом году не стоит. По нашей оценке, по итогам 2014 года его рост будет колебаться в границах 10–15%. У населения сохраняется устойчивый спрос на кредиты.

Беседовал Сергей Артемов

КОМПЛЕКСНАЯ ПОДДЕРЖКА СБЕРБАНКА ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ТЕНДЕРОВ

МАЛЫЙ БИЗНЕС ВСЕ ЧАЩЕ ПРИНИМАЕТ УЧАСТИЕ В ТЕНДЕРАХ И ГОСЗАКУПКАХ. НО ИНОГДА ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ОТКЛАДЫВАЮТ СВОЕ УЧАСТИЕ В ЗАКУПОЧНЫХ ПРОЦЕДУРАХ НА НЕОПРЕДЕЛЕННЫЙ СРОК. И ПРИЧИНА НЕ В ТОМ, ЧТО НЕДОСТАТОЧНО ИЗУЧЕНЫ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ ИЛИ ТОВАРЫ И УСЛУГИ НЕ СООТВЕТСТВУЮТ ЗАЯВЛЕННЫМ КРИТЕРИЯМ КАЧЕСТВА. ПОРОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ПРОСТО НЕ ХВАТАЕТ УВЕРЕННОСТИ, ЧТО ВСЕ ПРОЙДЕТ ГЛАДКО. СБЕРБАНК ПОНИМАЕТ ПОТРЕБНОСТИ КОМПАНИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА И ПРЕДЛАГАЕТ ПОДДЕРЖКУ В ВИДЕ ГОТОВОГО ФИНАНСОВОГО РЕШЕНИЯ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ ТОРГОВ.

Сегодня малый бизнес по праву можно назвать одним из важнейших двигателей российской экономики. Индивидуальные предприниматели и руководители малых предприятий отлично ориентируются в изменяющихся условиях рынка, они мобильны и всегда готовы развиваться, идти к новым горизонтам. Сотрудничество с государственными и муниципальными заказчиками для них означает получение гарантированных объемов работ и их оплату.

Для участия в тендере, конкурсе или закрытом аукционе необходимо предоставить обеспечение в виде гарантии того, что предприятие является благонадежным и с ним можно иметь дело. А когда компания становится победителем тендера, ей в кратчайшие сроки нужно предоставить заказчику гарантию исполнения обязательств по контракту.

В некоторых случаях размер обеспечения может стать существенной суммой, которую необходимо будет изъять из оборота или дополнительно привлечь. Иногда это является серьезным стоп-фактором для многих предпринимателей. На помощь здесь может прийти такой финансовый инструмент, как банковская гарантия. Это документ, который может оформить участник торгов в банке. По банковской гарантии банк гарантирует оплату заказчику определенной суммы в случае несоблюдения исполнителем своих обязательств.

Одним из наиболее важных аспектов при выборе банка для участников торгов является не только его финансовая надежность и качество оказываемого сервиса, но и оперативность в оформлении банковской гарантии, в связи со сжатыми сроками проведения закупок и заключения госконтрактов, установленными законодательно.

Сбербанк готов оказать представителям малого бизнеса максимальную поддержку на все время участия в закупочных процедурах и предлагать участникам торгов целый комплекс финансовых услуг. Клиентские менеджеры Сбербанка в максимально короткие сроки не только окажут помощь в получении тендерной гарантии для участия в конкурсе и оформлении гарантии исполнения обязательств по до-

Александр Турнаев, генеральный директор ООО «СтройБезопасностьКонсалтинг»:
«Наша компания является специализированной организацией в сфере обеспечения безопасности на железнодорожном транспорте. Наши партнеры — это крупнейшие компании отрасли. На сегодняшний день наша компания принимает участие в тендерах, в конкурсной документации которых прописано требование о наличии банковской гарантии. За ней мы обращались и в другие банки, но они не укладывались в наши сроки. Сотрудники Сбербанка провели экспресс-анализ наших документов и помогли нам быстро выйти на целый ряд конкурсов. Всего мы оформили уже пять гарантий. Решения принимались в срок от одних суток до трех дней. Именно благодаря Сбербанку мы быстро получили важный для нас контракт по работе на Московской железной дороге!»

говору, но и в случае необходимости в предоставлении кредита «Госзаказ», предназначенного для финансирования исполнения государственного контракта, помогут в его оформлении. В рамках внедренной Сбербанком технологии экспресс-анализа заемщика решение по предоставлению данных продуктов будет принято не более чем за три дня*. Таким образом, за очень короткий срок представители малого бизнеса смогут решить все необходимые вопросы, связанные с участием в торгах.

С помощью комплекса финансовых решений от Сбербанка участники торгов смогут быть уверены в своих силах, а сотрудники банка всегда проконсультируют по всем возникающим вопросам каждого клиента, вне зависимости от масштаба его бизнеса. Сбербанк поддерживает все ваши начинания и предлагает готовые финансовые решения, которые могут помочь в развитии вашего бизнеса!

* Тендерная гарантия и гарантия исполнения обязательств предоставляются в рамках продукта «Бизнес-Гарантия» Сбербанка. Решение по заявке на предоставление тендерной гарантии для участия в торгах/конкурсах и гарантии исполнения обязательств по контракту в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» от 05.04.2013 и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» от 18.07.2011 принимается банком в течение 3 рабочих дней в рамках процедуры экспресс-оценки после получения полного пакета документов от клиента. Существуют ограничения по максимальной сумме гарантии, а также по отдельным условиям данного предложения. Подробную информацию об условиях предоставления гарантий и документах, необходимых для их оформления, Вы можете получить в отделениях банка, обслуживающих юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по телефону Контактного центра 8-800-555-55-30 или на сайте банка www.sberbank.ru. Предложение действительно для индивидуальных предпринимателей и малых предприятий с годовой выручкой не более 400 млн рублей, являющихся участниками торгов и конкурсов, проводимых в соответствии с Федеральными законами №44-ФЗ, №223-ФЗ. Условия действительны на 07.08.2014 г. до соответствующего изменения или дополнения. Изменение условий производится банком в одностороннем порядке. Информация, представленная в данном материале, не является публичной офертой. ОАО «Сбербанк России». Генеральная лицензия Банка России № 1481 от 08.08.2012.



СБЕРБАНК
Всегда рядом

Реклама

банк практика

Банки России*

Таблица подготовлена «Интерфакс-ЦЭА» специально для „Ъ“

№	Банк	Город	Активы (млн руб.)	Темпы прироста активов (%)	Собственный капитал (млн руб.)	Прирост капитала (%)	Средства физлиц (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты НБС-нетто (млн руб.)	Изм. (%)	Кредиты физлиц (млн руб.)	Изм. (%)
1	Сбербанк России	Москва	17320969,4	6,3	2009270,9	4,3	7500918,0	-1,1	1240111	9,3	3693226,8	10,8
2	ВТБ	Санкт-Петербург	6306555,7	20,2	788298,5	4,5	16454,8	-4,3	2989738	19,0	200,7	-10,2
3	Газпромбанк	Москва	3729802,5	4,9	295309,1	1,6	362892,7	-1,6	2397328	6,3	278931,8	8,1
4	ВТБ 24	Москва	2261909,2	11,8	150338,9	8,9	1371687,2	2,5	1435166	10,4	1300587,8	13,5
5	Банк Москвы	Москва	1912698,1	15,4	172203,0	1,0	222953,8	3,3	912739	3,5	115850,4	11,0
6	Россельхозбанк	Москва	1770705,7	-2,3	196208,5	-3,0	267254,6	8,1	1170990	1,0	250954,7	1,5
7	Альфа-банк	Москва	1512160,7	2,6	150201,5	10,6	361344,2	-2,7	1089129	6,3	259246,4	16,4
8	ФК «Открытие»	Москва	974233,0	4,8	86389,1	2,3	103257,9	-3,6	515638	3,1	23956,9	0,8
9	«Нацюрингцентр»	Москва	970535,9	137,1	32630,8	13,5	0,0	—	90150	108,4	0,0	—
10	Юникредит-банк	Москва	914767,1	1,5	131072,3	3,1	77438,5	6,1	578681	11,0	158113,4	10,6
11	Промсвязьбанк	Москва	776226,6	5,5	60635,6	-2,1	192410,5	-2,4	585702	10,9	91816,5	21,1
12	Райффайзенбанк	Москва	725551,2	5,3	92935,6	-4,6	254484,3	-1,0	450564	4,0	190107,1	8,6
13	Росбанк	Москва	718360,4	5,1	104834,2	1,8	140636,5	-9,5	406213	0,3	239078,2	1,8
14	Московский кредитный банк	Москва	470874,0	6,1	44861,7	8,8	138222,6	3,8	333149	7,6	113812,4	16,6
15	«Санкт-Петербург»	Санкт-Петербург	442131,9	6,8	40966,9	5,8	120250,1	2,7	255394	2,8	44542,3	4,2
16	«Россиа»	Санкт-Петербург	440569,4	6,8	34820,4	11,7	27301,9	-25,6	279879	39,8	5996,3	13,3
17	«Ак Барс»	Казань	381611,6	6,4	32819,6	-3,5	71869,9	0,7	232668	8,5	58267,7	10,2
18	«Русский стандарт»	Москва	365430,0	-0,2	35432,2	-1,0	167365,5	-13,1	214578	-10,0	26782,3	-2,9
19	«Уралсиб»	Москва	349393,7	-6,3	43173,5	0,8	148756,2	-2,6	215096	-2,9	129531,2	1,9
20	Ситибанк	Москва	347115,2	-5,0	55447,8	1,2	75712,0	5,9	122330	3,9	51134,1	8,8
21	Связь-банк	Москва	336065,0	-3,1	20734,9	-0,4	31803,0	16,6	192882	12,2	56616,7	16,8
22	Ханты-Мансийский банк	Ханты-Мансийск	334059,6	-8,4	31532,6	1,4	70340,7	1,1	198287	1,5	83688,0	12,9
23	МДМ-банк	Новосибирск	310851,0	5,6	55319,0	0,1	108230,4	-2,1	137341	4,7	53217,9	0,5
24	ХКФ-банк	Москва	303902,2	-6,3	43101,8	-1,4	200652,0	-2,2	235235	-1,0	262696,9	-11,4
25	Норд-банк	Москва	303440,5	10,8	31147,0	13,4	9145,2	-4,1	197340	-11,1	22425,9	1,6
26	«Зенит»	Москва	266251,1	4,0	25281,7	1,9	46647,6	1,4	162815	4,9	23263,8	16,2
27	«Петрокоммерц»	Москва	255049,7	8,0	20769,6	2,5	68494,2	-5,8	147147	1,7	32100,9	1,9
28	«Глобас»	Москва	244715,9	-4,5	24591,4	0,6	45971,4	7,8	143898	-2,4	2998,9	10,4
29	Бинбанк	Москва	244600,6	14,2	22119,9	26,3	128644,0	24,4	124503	11,0	24081,1	19,8
30	Восточный экспресс банк	Благовещенск	216551,0	-3,7	23032,6	-8,1	128989,2	-3,6	164579	-7,5	189864,7	1,4
31	УБРР	Екатеринбург	214176,7	7,0	10567,4	-3,3	90821,7	7,5	97775	-1,2	60789,6	-3,0
32	НБ «Траст»	Москва	212596,2	10,4	14197,2	35,1	115901,8	5,6	134780	7,5	123746,7	6,9
33	«Открытие»	Москва	210118,6	5,7	20824,8	0,8	80359,0	1,7	102753	10,7	68375,6	16,8
34	Мособлбанк	Москва	209114,5	252,6	11564,4	-36,5	87066,7	348,8	106231	200,7	4887,0	-13,0
35	«Возрождение»	Москва	207194,0	0,5	2434,2	10,4	108936,2	4,1	145313	-2,4	36187,6	7,0
36	Новикомбанк	Москва	205498,2	22,0	14505,2	55,8	21193,4	8,8	103589	10,0	1515,6	-24,4
37	ММФБ	Москва	204805,9	-1,7	22533,7	5,0	106740,3	4,2	144354	1,2	8700,0	22,0
38	Абсолют-банк	Москва	201039,4	73,9	24264,2	32,1	37375,1	50,1	101661	47,6	31227,1	16,0
39	ИНФ-банк (Евразия)	Москва	193125,5	-16,5	32085,4	7,8	1734,5	6,9	46028	29,8	28,9	20,6
40	МТС-банк	Москва	181236,0	6,1	15376,5	4,7	62017,3	-5,0	96526	-5,3	63617,6	1,6
41	Внешторгбанк	Москва	174986,2	5,2	14460,4	5,8	33015,8	8,1	105200	13,7	7262,1	23,7
42	Совкомбанк	Кострома	164751,4	33,5	7738,7	-36,7	86090,6	21,5	81581	40,5	65818,0	8,5
43	СМП	Москва	159252,9	3,5	14202,2	10,7	57991,1	-26,2	99885	20,0	6898,8	30,6
44	Кредит Европа Банк	Москва	147138,7	-5,9	17066,0	9,8	9949,2	-8,3	119756	-9,6	94310,4	-8,1
45	Транскапиталбанк	Москва	137207,4	1,1	15837,7	11,5	34929,5	6,8	102984	6,9	25117,8	17,9
46	МСП-банк	Москва	134433,1	5,7	22185,5	0,8	0,0	—	13656	-1,1	0,0	—
47	Татфондбанк	Казань	133111,0	10,8	14133,2	-1,0	51033,3	2,0	79212	4,4	24614,2	-0,4
48	Росселибанк	Москва	132396,6	7,2	17882,0	7,3	25801,7	-3,7	68919	12,3	19424,3	1,1
49	Дойчебанк	Москва	130465,9	-9,9	14540,3	-13,4	1682,6	-17,4	9631	190,5	0,0	—
50	«Российский капитал»	Москва	129362,9	15,5	15857,7	96,7	57886,0	0,7	72660	6,5	13907,0	19,7
51	ОТП-банк	Москва	127113,7	-9,7	26449,4	0,6	53403,0	-5,0	100448	-3,7	127457,7	2,6
52	«Дельтакредит»	Москва	120726,6	22,4	13987,3	7,2	1402,9	15,4	98053	8,1	80557,5	7,5
53	Инвестторгбанк	Москва	118374,3	-4,2	12284,5	1,1	45968,0	4,6	79092	-0,5	12716,8	5,1
54	Азиатско-Тихоокеанский банк	Благовещенск	113595,3	-0,2	12442,9	-5,3	51870,7	5,2	77750	-0,8	61936,4	4,1
55	Росгосстрахбанк	Москва	112316,7	-1,8	12220,7	7,0	37139,9	-9,5	41937	-5,9	29849,8	3,2
56	СКБ-банк	Екатеринбург	111196,7	-7,9	11907,3	1,4	68764,0	-3,5	74398	-14,0	65083,0	-4,7
57	«Российский кредит»	Москва	110900,4	54,4	12337,4	3,1	24596,8	80,3	70642	52,4	2499,1	41,2
58	«Авангард»	Москва	104764,1	4,4	10880,7	13,2	22037,9	12,2	73940	12,8	10063,2	11,7
59	Русфинанс-банк	Самара	104191,1	-0,6	20510,1	-6,3	22952,1	0,6	96750	-2,4	108291,3	-2,2
60	«Ренессанс Кредит»	Москва	102178,0	-4,4	8728,7	-18,5	59637,6	2,4	67228	-12,4	83370,4	-5,5
61	«Пересвет»	Москва	100957,2	-0,3	10149,7	9,3	11574,6	9,9	74452	2,5	3903,3	16,5
62	Пробизнесбанк	Москва	100733,9	-1,9	9174,3	-3,7	20441,0	-8,3	23846	-10,2	7493,0	-5,4
63	ББРР	Москва	97393,9	-7,0	18455,0	55,5	47079,5	0,0	73064	1,0	90077,5	10,2
64	ТК-банк	Москва	93577,6	12,4	5856,1	-4,1	23062,5	-16,8	17929	8,2	7999,3	11,2
65	Запсиомбанк	Тюмень	91529,5	-0,1	10780,2	2,8	42608,3	2,0	70184	8,4	53719,8	10,2
66	ФБА	Санкт-Петербург	89737,5	2,8	9615,7	-5,4	12745,7	6,3	38404	26,7	802,7	38,6
67	РОСТ-банк	Москва	87194,1	28,9	11755,4	45,2	43034,6	21,0	70824	35,0	10226,2	29,0
68	НОТА-банк	Москва	83399,6	-12,2	8477,8	11,2	3902,5	4,9	49426	-2,0	605,6	9,8
69	Балтийский банк	Москва	83244,6	-8,8	7901,3	8,0	58008,2	-11,8	33525	6,1	11696,1	-9,4
70	«Центр-Инвест»	Ростов-на-Дону	79408,9	5,8	8265,8	3,3	37098,8	-0,8	65296	7,1	28313,3	8,2
71	Сетелем-банк	Москва	79102,2	29,0	10049,9	-1,2	2649,8	-13,2	76791	29,8	7416,6	44,5
72	Локо-банк	Москва	77654,7	-1,0	9525,7	3,9	18417,7	10,4	48410	3,0	19311,5	2,8
73	«БНП Парижа»	Москва	76655,1	-21,2	6493,8	-17,5	177,5	-60,0	32392	-31,5	3221,9	-41,8
74	«Союз»	Москва	76534,2	-5,3	8070,0	5,0	21306,6	2,3	49401	-1,7	16965,0	6,6
75	Сургутнефтегазбанк	Сургут	75702,6	30,9	7330,7	0,6	23088,8	9,2	38356	24,4	15635,1	5,1
76	Фондсервисбанк	Москва	70292,9	3,1	7849,6	0,5	14159,9	-8,9	51748	7,6	1882,5	-1,5
77	«Инеза»	Москва	69994,4	8,4	11677,0	-1,5	4211,6	-14,8	49412	-1,4	5253,5	-4,1
78	Оудостроительный банк	Москва	68958,8	9,0	6973,8	29,0	1734,9	20,6	42104	5,1	2347,6	-0,2
79	Балтинвестбанк	Санкт-Петербург	67113,8	5,5	5115,4	10,2	20677,9	3,7	40739	-0,6	10961,2	-4,4
80	«Югра»	Мелитон	66336,0	29,3	10827,9	-0,9	40393,3	28,0	58446	38,9	375,6	-10,6
81	«Центрокредит»	Москва	65575,3	-16,1	18032,2	-13,9	2183,8	39,0	18004	-10,0	1138,4	1,9
82	Эйн-Эс-Би-Си Банк (РР)	Москва	65152,7	10,4	10137,0	0,9	0,0	-92,1	17337	24,4	83,9	-8,0
83	Металлинвестбанк	Москва	65056,9	-0,2	7441,8	4,8	17814,0	5,9	35360	3,9	11579,0	12,8
84	«Международный банк»	Москва	63681,1	-0,6	5797,2	-2,3	26589,7	1,1	46796	10,0	2498,0	10,1
85	Перовобанк	Самара	60725,6	7,9	4775,3	0,6	18049,8	9,3	32754	5,5	7677,6	30,0
86	Юниаструм-банк	Москва	59696,3	-4,9	5832,8	-11,8	31720,6	-2,1	41179	-1,1	18116,9	-7,1
87	«Интеркоммерц»	Москва	57483,5	21,9	5158,9	16,0	29663,7	52,3	43136	14,9	2231,3	-14,6
88	Связной-банк	Москва	57060,6	-16,5	7515,8	-1,4	43080,9	-15,8	28886	-15,7	42747,9	-4,3
89	Тойота-банк	Москва	54737,0	6,6	7685,1	2,8	0,2	—	51491	6,7	43983,3	2,7
90	Росинтербанк	Москва	54723,6	26,4	2514,5	-3,9	27626,7	27,1	26880	8,5	2218,2	-18,7
91	«Таврический»	Санкт-Петербург	51846,6	12,1	4118,6	7,6	18823,3	0,2	38660	5,9	1376,8	1,4
92	«Кубань Кредит»	Краснодар	51545,4	-8,3	6445,8	6,9	29514,9	0,2	32271	8,5	4907,3	17,1
93	Собинбанк	Москва	50929,5	-5,9	5286,4	19,0	14071,6	-27,3				

Американский юань

— валюта —

Доллар США сохраняет доминирующее положение, юань укрепляет позиции, но все же далек от того, чтобы оспаривать лидерство доллара. Причина этого заключается не только в том, что экономика КНР сейчас примерно в два раза меньше экономики США, но и в том, что на доллары США можно купить разнообразные физические (например, дом на береговой линии в штате Флорида) и виртуальные (например, акции компаний США) активы. Объем же обращающихся на рынке акций компаний КНР значительно меньше, причем они считаются носителями значительно большего риска и менее привлекательными. Добавок ко всему юань все еще не является полностью конвертируемой валютой, хотя власти КНР и предполагают перейти в будущем к его полной конвертируемости. Объем долга США вызывает беспокойство, однако долг КНР также большой и превышает в настоящее время 250% ВВП КНР.

Интересен ли юань российским компаниям? Ответ для отдельных граждан: скорее всего, «пока нет», если только они не ездят часто в КНР либо не являются искусственными трейдерами.

Для российских компаний ответ не так однозначен. Предполагается, что к 2015 году объем российско-китайской торговли превысит \$100 млрд (что, однако, составит лишь около 10% совокупного объема российской внешней торговли, притом что доля ЕС в ее объеме приближается сейчас к 50%). Недавно был подписан договор о крупных поставках российского природного газа в КНР. Учитывая

Международный валютный рынок (апрель 2013 года)	
Валюта	Доля (%)
1 Доллар США / USD (\$)	43,5
2 Евро / EUR (€)	16,7
3 Японская иена / JPY (¥)	11,5
4 Фунт стерлингов / GBP (£)	5,9
5 Австралийский доллар / AUD (\$)	4,3
6 Швейцарский франк / CHF (Fr)	2,6
7 Канадский доллар / CAD (\$)	2,3
8 Мексиканское песо / MXN (\$)	1,3
9 Китайский юань / CNY (¥)	1,1
10 Новозеландский доллар / NZD (\$)	1,0
11 Шведская крона / SEK (kr)	0,9
12 Российский рубль / RUB	0,8
13 Гонконгский доллар / HKD (\$)	0,7
14 Сингапурский доллар / SGD (\$)	0,7
Другие валюты	6,7
Всего	100

Источник: EY.

современную геополитическую ситуацию, некоторые компании начали диверсифицировать риски и частично, насколько это возможно, переходят с доллара на другие валюты. Станет ли юань ответом в этой ситуации?

Примечательно, что другую валюту, привлечшую внимание российских компаний, — гонконгский доллар — можно считать смесью юаня и доллара США. Несмотря на небольшую площадь специального административного района Гонконг, его широкий показатель денежной массы больше, чем у России.

Хотя Гонконг является частью КНР, он сохраняет автономию в области денежной эмиссии. Эмитентами гонконгского доллара являются правительство и три местных банка, действующих под надзором Монетарного управления Гонконга. Банк вправе эмитировать один гонконгский дол-

лар, если на его счете есть эквивалентный остаток в долларах США. Таким образом, гонконгский доллар фактически привязан к доллару США, что снижает валютный риск. По состоянию на июнь валютные резервы Гонконга составляли около \$320 млрд. По некоторым оценкам, российский капитал в объеме до \$70 млрд переведен в Гонконг либо в скором времени туда поступит. При всем этом использование китайского юаня и гонконгского доллара создает компаниям трудности. Если в России спред между курсом продажи и покупки доллара США может составлять меньше 1%, то для китайского юаня он может достигать 10%. Поскольку объем торговли в указанных валютах существенно меньше, банки берут большую комиссию как с юридических, так и физических лиц. Введение в товарооборот дополнительных валют, в операциях с которыми компании еще не имеют достаточного опыта, создает дополнительные трудности для их казначейств, ведет к появлению дополнительных рисков и затрат.

Таким образом, диверсификация в сторону использования гонконгского доллара и китайского юаня будет, видимо, медленным процессом, поскольку компаниям необходимо накопить опыт совершения сделок в указанных валютах, а банкам — расширить предлагаемые услуги и сделать их более доступными. Представляется, что для компаний с небольшой долей КНР в товарообороте переход в расчетах на юань будет преждевременным, если только они не хотят диверсифицировать геополитические риски и готовы за это платить.

Томас Мартин,
партнер компании EY

Рецепт национального пластика

— платежи —

Минфин готов перенести срок перевода процессинга международных платежных систем Visa и MasterCard в Россию на 1 января 2015 года вместо заявленного ранее 31 октября текущего года. Но пока стороны ищут компромиссы, в России набирает силу стратегический проект по созданию национальной платежной системы.

Темпы развития национальной платежной системы заданы высокие. «В настоящее время разрабатывается технологическая платформа для национальной системы платежных карт. Она должна отвечать самому высокому мировому уровню. Центр обработки транзакций должен быть запущен летом 2015 года. После этого будет запущен и сам пластик», — сообщил «Ъ» президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков.

Центральный банк (ЦБ) РФ уже выделил на создание Национальной системы платежных карт (НСПК) 500 млн руб. Эту сумму регулятор внес в уставной капитал ОАО НСПК. Всего выпущено 5 тыс. акций номинальной стоимостью 100 тыс. руб. Напомним, что вопрос обеспечения бесперебойности внутрироссийских операций банковских карт был поднят после того, как международные платежные системы Visa и MasterCard перестали проводить операции клиентов банка «Россия» и СМП-банка, попавших в санкционные списки США. В итоге было решено создать НСПК, оператором которой станет контролируемое Центробанком новое акционерное общество.

«Ассоциация российских банков немало сделала для создания НСПК. По крайней мере вскоре после 25-го съезда АРБ, участники которого настоятельно предложили создавать эту структуру на базе Банка России, а не коммерческого банка, была реализована именно такая модель», — говорит президент Ассоциации российских банков (АРБ) Грегори Тосунян. Конечно, создание соответствующего юридического лица с пока еще скромным капиталом (ведь необходимые затраты оцениваются минимум в 10 млрд руб.) — это только первый шаг. Но



Большинство зарплатных карт в России — это именно карты международных платежных систем, т.е. зависимость от них еще долго останется высокой

его сделал ведущий участник проекта, а значит, проект перешел от стадии бизнес-плана к фазе начала реализации.

Но готовы ли российские банки к массовому переходу на национальную платежную систему? «В силу отсутствия информации о размерах взимаемых комиссий, технических и регуляторных требованиях пока большинство банков выражают осторожный оптимизм в вопросе своего присоединения к данной системе», — говорит господин Тосунян.

Впрочем, высокая интенсивность процесса подключения отечественных кредитных организаций к относительно мало распространенной в стране китайской системе UnionPay показывает значительную заинтересованность банков в поиске альтернатив ведущим мировым платежным системам.

«Создание собственной системы позволит обеспечить техническую независимость проводимых платежей от других стран, что и является главной целью. Думаю, что в будущем проект станет хорошей альтернативой Visa и MasterCard», — резюмирует аналитик рейтингового агентства «Рус-Рейтинг» Николай Цыплухин.

Впрочем, зависимость от международных платежных систем в России еще долго останется высокой. Эксперты отмечают, что большинство зарплатных карт — это именно карты международных платежных систем.

Возможно, именно поэтому Минфин готов перенести срок перевода процессинга международных платежных систем Visa и MasterCard в Россию на 1 января 2015 года вместо заявленного ранее 31 октября текущего года. «Не подлежит сомнению, что все стороны переговоров прекрасно понимают сложность перевода инфраструктуры платежных операций на внутрироссийскую основу за столь ограниченное время в условиях динамичного роста этого рынка (за 2013 год число выпущенных карт увеличилось на 13,6%, количество операций — на 30,8%, их объем — на 21,6%),» отмечает господин Тосунян. — Установкой жестких сроков регуляторы демонстрируют твердую политическую волю и намерение стимулировать участников рынка к ее точному выполнению. При этом, как мы видим, правительство и Банк России проявляют должную гибкость, ведя с операторами платежных систем пусть и не простой, но конструктивный диалог».

А значит, бесперебойность осуществления банковских операций будет обеспечена.

Мария Рыбакова

В очередь за лицензией

— услуги —

Со дня референдума о новом статусе Крыма прошло около полугода. Банковская система полуострова испытала сильнейшее потрясение. Хотя очереди к банкоматам рассасываются, коллапса нет, но привычные сервисы крымчанам пока недоступны. Например, удовлетворить потребности населения в банкоматах планируется примерно через год.

В первые дни после референдума о вхождении Крыма в состав России банковская система полуострова была на грани коллапса. Крымчане массово снимали деньги со счетов, покупали валюту, надеясь сохранить сбережения. Опасения не были напрасными: в условиях царившей тогда неразберихи некоторые украинские банки прекращали работу, не считая нужным рассчитывать с вкладчиками. В очередях к действующим банкоматам приходилось буквально ночевать: наличности катастрофически не хватало. Но паника длилась недолго. Для того чтобы восстановить систему и перезапустить процессы, Центральному банку России (ЦБ РФ) понадобился примерно месяц. На конец апреля в Крыму и Севастополе работало уже четыре банка: Российский национальный коммерческий банк (РНКБ) со 116 отделениями в Симферополе, Бахчисарае, Керчи, Севастополе, Феодосии, Ялте, Алуште, Евпатории и др., Крайинвестбанк с тремя отделениями в Симферополе и Севастополе, Генбанк с двумя — в Симферополе и Севастополе, а также Джаст-банк с отделением в Симферополе. Самой крупной сетью в регионе обзавелся РНКБ, в начале апреля получивший 10 из 22 офисов украинского Сбербанка, 9 из 13 офисов украинского ВТБ-банка, два офиса Альфа-банка и два из четырех отделений БМ-банка, дочерней структуры Банка Москвы.

Украинским банкам, которые желали продолжить работу в Крыму, до 17 апреля было предписано подать соответствующее заявление, но таковых почти не оказалось. Интерес проявили только два региональных крымских банка — Черноморский банк реконструкции и развития (ЧБРР) и банк «Морской». Они были в числе первых, кто подал заявку на оформление лицензии ЦБ РФ.

Сейчас в Крыму работают 2 отделения Центробанка, более 20 российских банков и 3 местных, которые прошли процедуру регистрации в ЦБ РФ. «Можно сказать, что за полгода проведена большая работа, крымская банковская система начала функционировать и стремительно приближается к среднероссийскому уровню. Пока качество обслуживания ниже, чем до вхождения в состав в РФ, но в перспективе нескольких месяцев главные сложности будут окончательно преодолены», — говорит президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков. Ранее Крым был неилохо обеспечен банковскими услугами, однако при этом система находилась на уровне российской периода 1990-х.



Севастопольское отделение банка «Рублев». Из-за опасения санкций крупнейшие российские банки опасаются работать в Крыму, зато у небольших российских банков появился уникальный шанс регионального развития

«Например, предпринимателям обязательно было заводить банковские счета. Это было в порядке вещей», — отмечает господин Аксаков.

Аналитик рейтингового агентства «Рус-Рейтинг» Николай Цыплухин считает, что, несмотря на то что за это время была проведена большая работа, корректнее было бы говорить о том, что завершился первый ее этап: «Банковская система Крыма была разрушена, и ее необходимо создавать практически заново. Банковская система республики все еще находится в стадии реконструкции, и звучащие сейчас заявления о том, что она полностью сформирована и работоспособна, явно преждевременны. Сохраняются проблемы в работе офисов и банкоматов, клиенты зачастую сталкиваются с различными трудностями и стоят в очередях, которые хоть и сократились, но не пропали». Из-за международного давления крупные банки не стремятся на полуостров, что дает шанс маленьким банкам там развиваться, но, с другой стороны, этот фактор также тормозит интеграцию.

С тем, что ряд проблем еще предстоит решить, согласен и Анатолий Аксаков: «Да, банкоматов пока не хватает. Считаю, что их количество нужно удвоить. Мы дали соответствующий сигнал банкирам: есть свободная ниша — занимайте». По словам Николая Цыплухина, наибольшие проблемы население испытывает со снятием наличных у Керченской переправы со стороны Крыма. Кроме того, многие из существующих в Крыму банкоматов работают только днем, в их работе до сих пор возникают сбои. Образованию очередей к банкоматам до недавнего времени также способствовали проблемы со снятием средств с карт Visa и MasterCard, так как не все банкоматы их обслуживали. В соответствии с данными ЦБ о подразделениях кредитных организаций, действующих на территории Крыма, функционируют 594 банкомата, из которых 571 обслуживает Visa и 518 обслужива-

ет MasterCard, и этого для республики с более чем двухмиллионным населением совершенно недостаточно. «Учитывая скорость увеличения их количества, удовлетворить потребности населения получится только ближе к середине 2015 года», — считает господин Цыплухин.

Впрочем, Анатолий Аксаков, который вернулся недавно из Крыма, сложностей с использованием банковских карт не заметил: «Прямо в аэропорту взял в аренду автомобиль, который оплачивал картой международной платежной системы — все прекрасно работает. Также на полуострове активно развивается система ПРО100 (коммерческое название платежной системы «Универсальная электронная карта» — «Б»).

Николай Цыплухин уточняет: «В тех магазинах, где на кассы успели установить терминалы РНКБ, работающие с тремя платежными системами — Visa, MasterCard и Про100, у населения есть шанс воспользоваться своими картами, однако зачастую принимается только Про100. В большинстве магазинов карты не принимают вовсе, поэтому туристы запасаются наличностью».

Другой важный момент заключается в том, что крымчане привыкли к интернет-банкингу, к онлайн-сервисам, но сейчас почти все они оказались недоступны. Это направление эксперты советуют развивать особенно активно. Однако даже при самом оптимистичном прогнозе на их возвращение уйдет около полутора. Постепенно восстанавливается и доверие к интернет-банкингу.

● Фонд защиты вкладчиков (ФЗВ), входящий в структуру Агентства по страхованию вкладов, выплачивает компенсацию жителям Крыма через банки-агенты: Черноморский банк развития и реконструкции, Российский национальный коммерческий банк и Генбанк. ФЗВ на 22 августа перечислил банкам-агентам 19,3 млрд руб. для выплат компенсаций 169 тыс. вкладчиков украинских банков, прекративших работу в регионе. Всего фонд принял от жителей Крыма заявления о компенсационных выплатах по 215 тыс. банковских счетов. Размер компенсации по каждому вкладу ограничен суммой 700 тыс. руб. **Мария Рыбакова**

ПАКЕТНОЕ РКО
ДЛЯ ГОРОДСКОГО БИЗНЕСА

1000
₽/мес.

ПЕРВЫЕ 3 МЕСЯЦА
после открытия счета –
БЕСПЛАТНО*

В ПАКЕТ входят БЕСПЛАТНЫЕ услуги:

Выезд менеджера банка к клиенту
для открытия счета

Открытие счета

Ведение счета

Установка системы «Интернет-Банк»

Сопровождение системы «Интернет-Банк»

Получение выписки из ЕГРЮЛ
(для представления в ОАО АКБ «ТГБ»)

Проведение 25 платежных поручений
по системе «Интернет-Банк»

Снятие до 1 млн руб. на заработную плату

Т

ТОРГОВЫЙ
ГОРОДСКОЙ
БАНК

Открытое акционерное общество
«Торговый Городской Банк»
Лицензия Банка России №3180
8 800 200 00 06
Звонок по России бесплатный
bank@tgbank.ru
www.tgbank.ru
г. Москва, Спасский тупик, д. 2, строение 1

* Услуги, входящие в тарифный план "Пакетное РКО для Городского Бизнеса"

Review банк российский кредит

Ставка спросу не помеха

Ипотечное кредитование в настоящее время наиболее стабильный сегмент розничного кредитного рынка. По данным Национального бюро кредитных историй, во втором квартале 2014 года ипотека — единственный вид кредитования, по которому доля невозвратных кредитов с начала года не выросла, а, наоборот, сократилась и составила 2,4%. Одним из банков, вышедших на рынок ипотеки в текущем году, стал «Российский кредит».

— ипотека —

Разумеется, банки понимают, что развитие ипотечных программ — дальновидный и правильный шаг, который позволит им получить надежных клиентов и качественные долгосрочные кредитные портфели. На фоне замедления всех сегментов розничного кредитования ситуация на рынке ипотеки выглядит оптимистично. Так, объем выдачи ипотечных жилищных кредитов за первое полугодие 2014 года достиг 448 536 единиц на общую сумму 769,5 млрд руб., прирост рынка составил 33,4% в количестве и 41,8% в денежном выражении. Средняя сумма по выданным с начала года кредитам составила 1,72 млн руб., по сравнению с первым полугодием 2013 года она возросла на 101 тыс. руб., или на 6,3%. По данным банка «Дельтакредит», региональная структура выдачи кредитов по итогам первого полугодия 2014 года выглядела следующим образом: на Московский регион пришлось 19,7% от объема всех выданных ипотечных кредитов (показатель сохранился на уровне первого полугодия прошлого года), 6,9% — на Санкт-Петербург и Ленинградскую область (увеличение по сравнению с первым полугодием прошлого года на 0,6 п. п.).

Эксперты сходятся во мнении, что прорыв ипотеки по сравнению с другими видами кредитования объясняется просто: не только банки стремятся нарастить долю залоговых кредитов, но и сами граждане в настоящее время стараются меньше получать кредиты «на чайники», предпочитая брать в долг ради более дорогих покупок. Что особенно важно для банков, снижается текущая долговая нагрузка, так как ипотечные займы долгосрочные и ставки по ним ниже, чем по беззалоговому кредитованию.

Во время роста спроса на ипотечные кредиты растет и предложение. Увеличивается число кредитных организаций, которые включают ипотечные предложения в свои продуктовые линейки. Это способствует росту конкуренции, и, как следствие, повышается качество предоставляемых банками услуг. Если в конце 2010 года банки — узкие специалисты по ипотеке (то есть те, у которых доля

ипотечных кредитов в структуре кредитных портфелей превышает 70%) занимали больше 25% рынка, то сейчас этот показатель снизился до 9%. То есть тенденция к росту конкуренции видна. Если она сохранится, выиграют все, и прежде всего сами заемщики. Банкиры, разумеется, учитывают эти факторы. Недаром банк «Российский кредит» решил выйти на высококонкурентный рынок ипотеки и не прогадал. Только за первые две недели продаж, по словам начальника отдела ипотечного кредитования банка «Российский кредит» Платона Ломсадзе, число заявок достигло 70. При этом банк ставит перед собой цель выдавать ипотечные кредиты на сумму 200–250 млн руб. ежемесячно.

«Рынок ипотеки суперперспективен в настоящее время, особенно в контексте того, что клиент привязывается к банку на многие годы и для банка открывается множество возможностей для кросс-продаж, — комментирует перспективы развития банком этого направления начальник аналитического департамента АРБ Сергей Григорян. — Объем рынка равен примерно 3% от ВВП, тогда как в большинстве европейских стран этот уровень выше 50%, очевидно, что емкость для развития рынка имеется и новые игроки только приветствуются, в том числе регуляторная политика способствует развитию именно ипотечного кредитования».

«Российский кредит» был хорошо известен как банк для корпоративных клиентов. Долгое время он был ориентирован преимущественно на комплексное обслуживание крупных и средних предприятий. Два года назад банк принял важное решение: сделал ставку на розницу, то есть активно развивал филиальную сеть и запустил широкую линейку продуктов для физических лиц, в том числе кредитных. Банк открыл ипотечные программы в таких городах, как Москва, Барнаул, Санкт-Петербург, Тюмень, Кемерово, Ижевск, Уфа, Новосибирск, Воронеж, Ростов, Оренбург, Ярославль, Нижний Новгород, Смоленск. Самые перспективные регионы, по словам Платона Ломсадзе, помимо столицы и Подмосковья это Новосибирская и Свердловская области.



Уже в первые две недели после выхода на рынок, даже если он высококонкурентен, по мнению господина Ломсадзе, можно, главное — тщательная работа с партнерами и подбор предложений персонально для каждого

Получить преимущества на новом рынке, даже если он высококонкурентен, по мнению господина Ломсадзе, можно, главное — тщательная работа с партнерами и подбор предложений персонально для каждого

Состояние рынка ипотечного кредитования в регионах (на 1 июля 2014 года)				
Регион	Общий объем действующих кредитов (млн руб.)	Количество действующих кредитов (единиц)	Объем просроченной задолженности (млн руб.)	Количество просроченных кредитов (единиц)
Москва	441333	125858	14945	3124
Московская область	211133	72177	5186	1871
Санкт-Петербург	178228	70081	3968	1780
Свердловская область	107110	61780	1980	1754
Ханты-Мансийский АО — Югра	81187	39717	848	835
Республика Башкортостан	79816	58678	2723	1932
Челябинская область	104945	81537	3539	2587
Краснодарский край	65124	36078	2195	1259
Республика Татарстан	71013	55113	545	1548
Ростовская область	63736	37671	1163	1297
Красноярский край	68096	42577	1326	1691
Новосибирская область	88883	55093	1640	1383
Самарская область	68887	44558	2346	1761
Нижегородская область	55590	33742	1335	772
Кемеровская область	58676	45855	998	1105
Иркутская область	34290	21005	792	644
Пермский край	49982	30477	2375	1524
Алтайский край	50004	42517	1272	983
Тюменская область (без ХМАО и ЯНАО)	45817	27924	1314	703
Омская область	40852	29018	905	953
Волгоградская область	36093	21801	1504	837
Оренбургская область	49649	38440	830	734
Приморский край	40367	20567	609	410
Саратовская область	35822	22764	709	667
Ленинградская область	34771	16510	600	366
Ставропольский край	30982	17746	788	488
Хабаровский край	34369	17731	318	412
Воронежская область	31581	20277	399	407
Республика Саха (Якутия)	28446	15970	167	417
Ямало-Ненецкий автономный округ	37251	16963	176	287

Источник: НБКИ.

Донесем до каждого

— амбиции —

Неожиданно для конкурентов банк «Российский кредит» не просто объявил о выходе на рынок ипотечного кредитования, но поставил перед собой высокую задачу — довести ежемесячный объем выдачи ипотечных кредитов до 250 млн руб. О причинах этого амбициозного решения — ПЛАТОН ЛОМСАДЗЕ, начальник отдела ипотечного кредитования банка «Российский кредит».



По мнению Платона Ломсадзе, задача банка состоит в том, чтобы человек получил с помощью ипотечного кредита то жилье и на тех условиях, которые ему нужны

— Не слишком ли запоздалое решение — рынок ипотечного кредитования уже очень конкурентный?

— Объяснить интерес к ипотеке очень просто. Растет число кредиторов, которые включают ипотечные предложения в свои кредитные программы. Это стабильный залоговый вид кредитования, для которого характерны долгие сроки. Сейчас заметна тенденция сокращения доли рынка банков, специализирующихся только на ипотеке. Конечно, сейчас заемщика на ипотечном рынке удивить достаточно сложно. Все программы похожи. Поэтому нашим основным конкурентным преимуществом станут отношения с заемщиками и партнерами. С партнерами мы будем проводить обучающие семинары, чтобы они могли легко и профессионально консультировать потенциальных клиентов. Привлекательным для заемщиков будет широкий выбор программ, в частности социальная, военная ипотека. Наш банк заинтересован в том, чтобы человек получил именно то жилье и на тех условиях, которые ему нужны. Блага наша линейка позволяет нам это сделать.

К тому же банк на протяжении длительного времени не занимался розницей и сеть продаж не развивал. А теперь мы начинаем активно оказывать услуги физическим лицам: предлагаем овердрафты, пользование системой «Роскредит Онлайн» и многое другое. С начала текущего года мы запустили продажу розничных продуктов. И вот теперь с августа стартуют ипотечные программы.

— Каковы целевые установки?

— Мы планируем выдавать ежемесячно ипотечные кредиты на сумму 200–250 млн руб. — Ваши основные партнеры по ипотечному кредитованию?

— Мы будем работать по программам Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), сотрудничать с банком «Дельтакредит». Среди девелоперов — Текта Group, «БЕСТ-Новострой».

— Каковы приоритетные для банка сегменты на рынке ипотечного кредитования? Какие продукты банк предлагает заемщикам?

— Мы захватываем большой сегмент. Сложность в том, чтобы человек получил именно то жилье и на тех условиях, которые ему нужны. Блага наша линейка позволяет нам это сделать.

— По вашим оценкам, каким заемщикам получить ипотечный кредит будет легче всего?

— Каждый человек наверняка сможет найти подходящее для себя кредитное предло-

жение. Но заемщики, которые аккуратно обслуживали свои обязательства, имеют безупречные кредитные истории, получают доступ к лучшим кредитным предложениям с более выгодными годовыми ставками, суммами и сроками.

Мы видим, что средний возраст заявителей составляет 30–35 лет. Очевидно, что за последние четыре года портрет ипотечного заемщика изменился: люди начали гораздо лучше разбираться в условиях кредитования, заявок, в которых недвижимость переоценена, стало меньше, спрос на кредиты с минимальным взносом снижается.

— Когда банк планирует запускать продажи собственных продуктов?

— Пока у нас есть один собственный продукт — кредит на любые цели под залог имеющейся недвижимости. Поэтому банк будет, скорее всего, выполнять функции ипотечного брокера, а через полгода у нас появятся другие продукты. Тогда мы сможем разрабатывать особые условия для партнеров, участников зарплатных проектов.

— Какие продукты, по вашим ожиданиям, будут наиболее востребованы заемщиками?

— Интерес у заемщиков сейчас вызывают новостройки. Около 70% квартир в новостройках в Москве и регионах продается через ипотеку. В последнее время популярность набирают жилые дома. Особенно этот тренд заметен в столице в связи с ее расширением.

— Какие требования в настоящее время банк предъявляет к ипотечным заемщикам? Как меняется портрет заемщика в стране?

— Перечень документов стандартный: паспорт, копия трудовой книжки, справка 2-НДФЛ или документ по форме банка. При этом у нас есть и продукт без подтверждения дохода при первом взносе 50%. Подбор зависит и от возраста: согласно одним условиям, заемщик должен быть не моложе 21 года, другим — 18. Возраст, к которому срок обслуживания кредита должен завершиться, — 65 лет.

— В каких городах банк уже начал развивать ипотечное кредитование? К какому сроку планируется начать работу в отделениях на всей территории страны?

— Ипотечные программы мы предлагаем в Москве, Барнауле, Санкт-Петербурге, Тюмени, Кемерово, Ижевске, Уфе, Новосибирске, Воронеже, Ростове, Оренбурге, Ярославле, Нижнем Новгороде, Смоленске. Пока мы не начали работать только в Туле и Белгороде. При этом причина этого исключения сугубо техническая. Как ни парадоксально звучит, она состоит именно в том, что банк активно развивается, в частности наращивает сеть продаж. Мы ожидаем, что к концу сентября уже во всех отделениях появятся ипотечные специалисты. Приоритетных регионов у нас нет, мы планируем развивать ипотечное кредитование равномерно во всех отделениях на всей территории страны.

— Каковы основные показатели банка по ипотечному кредитованию в настоящее время?

— Пока наш ипотечный портфель — это кредиты «Мой банк. Ипотека», санацией которого занимался банк «Российский кредит». Качество портфеля, объем которого 450 млн руб., я оцениваю как хорошее. Основные регионы, в которых выданы эти кредиты, — Республика Башкортостан, Новосибирская область.

— А в каких регионах России наибольшие объемы ипотечных кредитов? Каков средний размер кредита?

— Основные регионы — это прежде всего Москва, Московская область и Санкт-Петербург. Хорошо развивается ипотечное кредитование в Свердловской и Новосибирской областях. Средний размер кредита в целом по стране — это 1,8 млн руб.

— АИЖК ожидает роста ставок по ипотечным кредитам. Каков ваш прогноз до конца года?

— С начала года, по нашим оценкам, ставка в зависимости от банка выросла в диапазоне от 0,5 п. п. до 1 п. п. До конца года она может вырасти еще на полпункта.

правления Абсолют-банка Татьяна Ушкова. — Понятно, что за этих клиентов банки активно борются, поэтому выходить на этот рынок банку, у которого ипотека была ассортиментным продуктом, в нынешних условиях будет довольно сложно».

С нею согласен Роман Слободян, начальник управления продаж ипотечных продуктов Нордеа-банка: «Выход на рынок сейчас непростое дело. Если новый игрок рынка сможет предложить уникальный продукт, то, конечно, шансы есть. Но нужно учитывать, что сегодня на финансовом рынке складывается непростая ситуация с долгосрочным фондированием, поэтому демпинговать по ценовым условиям практически невозможно».

Как отмечает Татьяна Ушкова, основной вопрос в том, насколько выгодные условия сможет предложить банк клиентам. Не секрет, что ставки по ипотечным кредитам начали расти у ряда крупных участников рынка, в том числе госбанков. Но при этом нельзя говорить о том, что общая тенденция: кто-то даже снижает ставки, понимая, что этот рынок активный, в отличие от потребительского кредитования.

Эксперты едины во мнении, что в этой ситуации важно, как будут выглядеть на фоне рынка ставки и условия в этом сегменте. А для того чтобы иметь возможность предложить действительно привлекательную ставку для заемщика, банку необходим доступ к долгосрочному фондированию. Отсюда к длинным деньгам во многом и будет зависеть успех на рынке. Разумеется, нельзя не учитывать такие факторы, как качественная система оценки рисков, бизнес-стратегия акционеров конкретного банка — они тоже формируют картину. Также стоит отметить ключевую ставку ЦБ: если она будет снижена, то снизится и стоимость фондирования, то есть в перспективе и размер ипотечных ставок.

В то же время аналитический центр банка «Дельтакредит» отмечает, что недавнее введение санкций против России повлечет за собой снижение ликвидности на рынке, возможности рефинансировать долги на внешнем рынке, изменение оценки рисков локальными инвесторами. Все эти факторы могут привести к увеличению стоимости заимствований на внутреннем рынке и, соответственно, увеличению ставок по кредитам. Тем не менее, так как размер внешнего заимствования у кредитных организаций не очень значителен, «Дельтакредит» оставляет прогноз в изменении процентных ставок в пределах 0,5–1 п. п. до конца года. С этой оценкой согласен и Платон Ломсадзе: по его прогнозам, такой рост ставок на спросе со стороны заемщиков никак не скажется, а значит, препятствий для развития ипотеки не возникнет.

Елена Григорьева

— Какое влияние на ипотеку оказывают внешние факторы, например повышение ключевой ставки ЦБ, ситуация на внешних рынках и ограничение возможностей заимствований на международных рынках капитала?

— Конечно, все эти факторы оказывают влияние. Но закрывать это направление ни один банк не будет. Ипотека в настоящее время является наиболее надежным для банков кредитным сегментом. В то же время неизбежно поднимутся ставки. Тем не менее не думаю, что рост ставок существенно повлияет на спрос на ипотеку, ведь российский рынок далек от насыщения. В настоящее время люди стараются меньше получать дорогие потребительские, отдавая предпочтения заложенным кредитам.

Что касается санкций, то эффект от них будет кратковременным. По моим прогнозам, они продлятся максимум год. Еще примерно два года российские банки будут устранять их негативное влияние.

— Какова ситуация с просрочкой на рынке ипотеки? Какие факторы повлияют на ее динамику по итогам года, по вашей оценке? Каких значений она может достигнуть?

— Качество ипотечных кредитов сохраняется на хорошем уровне. Мы прогнозируем, что до конца года доля просрочки (в частности, на срок более 90 дней) возрастет не более чем до 2,15%. Резкого роста безработицы, обвала зарплат в настоящее время нет. Но если влияние санкций усилится, то рост просрочки мы будем наблюдать в 2015 году.

— Каким, по вашей оценке, будет объем ипотечного кредитования в стране по итогам 2014 года?

— Темпы роста ипотечного рынка стабильны. По моей оценке, объем кредитов, выданных в этом году, составит не более 1,6–1,7 трлн руб. Дело в том, что россияне пока не привыкли к долгосрочным выплатам. Хотя 15 лет назад даже автомобиль в краткосрочный кредит было брать. Сейчас это делает каждый второй.

Беседовала Елена Григорьева